

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1 719 762	1 731 416
Средства в банках	441 563	453 670
Кредиты, предоставленные клиентам	3 040 645	2 306 500
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(81 283) *	(98 892)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	2 959 362	2 207 608
Инвестиции в ценные бумаги	449 056	399 062
Основные средства	469 821	416 495
Нематериальные активы	43 458	40 636
Активы, предназначенные для продажи	21 525	20 791
Прочие активы	142 256	99 967
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>6 246 803</b>	<b>5 369 645</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Средства клиентов	4 698 291	4 069 974
Средства банков и ФКУ	132 131	108 657
Прочие привлеченные средства	29 642	23 785
Арендное обязательство	17 738	23 754
Отложенное налоговое обязательство	5 910	3 475
Прочие обязательства	412 463	296 983
	<b>5 296 175</b>	<b>4 526 628</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	817 008	622 994
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	133 620	220 023
	<b>950 628</b>	<b>843 017</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>6 246 803</b>	<b>5 369 645</b>

Председатель Правления



Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер



Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 31.12.2021г:

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (92 385) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по средствам в банках по нормативам НБКР- (0) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по прочим активам отличных от кредитов по нормативам НБКР- (21 917) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (2 164) тыс.сом.

\* Резервы по МСФО 9

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА  
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 г.	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	638 782	512 347
Процентные расходы	(281 162)	(217 819)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>357 620</b>	<b>294 528</b>
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17 346	(42 061)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>374 966</b>	<b>252 467</b>
Комиссионные доходы	271 403	240 170
Комиссионные расходы	(61 765)	(45 809)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	254 538	229 716
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	1 429	(9 773)
Прочие доходы	6 418	3 964
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>472 023</b>	<b>418 268</b>
Операционные расходы	(696 682)	(548 866)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>150 308</b>	<b>121 869</b>
Налог на прибыль	(16 970)	(18 962)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>	<b>133 338</b>	<b>102 907</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>133 338</b>	<b>102 907</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 2021 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	622 994	-	-	146 140	769 134
Совокупный доход:					-
Прибыль за год	-	-	-	102 907	102 907
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	-	-	-
Списание резерва по переоценке ЦБ	-	-	-	-	-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	102 907	102 907
Операции с собственниками					
Дивиденды объявленные				(29 024)	(29 024)
Выпуск акций		-	-	-	-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала					-
Итого операции с собственниками	-	-	-	(29 024)	(29 024)
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	622 994	-	-	220 023	843 017
Совокупный доход:					
Прибыль за год				133 338	133 338
Эффект переоценки ценных бумаг	-				-
Выбытие ЦБ					-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	133 338	133 338
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	-	-	133 620	950 628

Председатель Правления



Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер



Алыбаева И.Т.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 г.	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	641 932	472 447
Проценты выплаченные	(275 999)	(219 091)
Комиссии полученные	271 403	221 371
Комиссии выплаченные	(61 765)	(45 809)
Прибыль от операций с иностранной валютой	260 765	229 417
Прочий доход	4 388	3 799
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(442 262)	(322 433)
Административные расходы	(205 080)	(168 200)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>193 382</b>	<b>171 501</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<u>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</u>		
Финансовые активы, купленные по РЕПО-соглашениям	-	131 323
Кредиты клиентам	(751 663)	(129 173)
Активы, предназначенные для продажи	10 347	4 878
Прочие активы	(37 654)	11 742
Средства клиентов	612 195	273 906
Прочие обязательства	98 287	(34 876)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога</b>	<b>124 893</b>	<b>429 301</b>
Налог на прибыль уплаченный	(14 821)	(14 920)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>110 072</b>	<b>414 381</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости	(6 548 232)	(6 149 562)
Погашения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	6 499 267	5 994 367
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	2 416	198
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(107 707)	(100 804)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(154 255)</b>	<b>(255 801)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Дивиденды уплаченные	(23 381)	(24 387)
Кредиты полученные	5 843	(15 450)
Выплаты по договорам аренды	(15 163)	23 700
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(32 701)</b>	<b>(16 137)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	53 122	250 116
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(23 763)</b>	<b>392 559</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>2 185 105</b>	<b>1 792 545</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>2 161 342</b>	<b>2 185 104</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 ДЕКАБРЯ 2021 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%	4,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	8,0%
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%	21,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	18,7%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	18,7%
Коэффициент левеража (К 2.4)	не менее 8%	14,3%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	99,9%
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 %	21,7%
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 2021 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: 57

Количество работников эмитента: 755

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.01.2022 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 течении отчетного квартала Банк размещал депозит овернайт в сумме 3 710 000,00 тыс.сом, в том же квартале погашено 3 610 000,00 тыс.сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 1 833 570,00 тыс.сом и погасил на сумму 2 083 570,00 тыс.сом.  
 В отчетном квартале банком ГКВ Министерства КР не преобретались и не погашались

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

Информация об условиях и характере сделки, совершенной лицами, заинтересованными в совершении обществом сделки: Таковых сделок в течение отчетного квартала не совершалось.

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:		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
	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	4	5
1	Нариман уулу Бакыт, Кыргызская Республика	59,893%		
2	ОАО "Страховая компания Ак-Жол", Кыргызская Республика, г.Бишкек, пр.Манаса, 101/1, каб.201, тел.0(312)694065, 474748, www.ak-jol.kg	9,149%	-	-

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:

Эшбердиева Ч.М.- Председатель Правления Банка  
 Бекташева Ч.Н.- Заместитель Председателя Правления Банка  
 Городов А.А.- Заместитель Председателя Правления Банка  
 Сайпидинов А.К.-Член Правления Банка  
 Алыбаева И.Т.- Главный бухгалтер Банка

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  Алыбаева 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"