

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 31 МАРТА 2022 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.	31 декабря 2021 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 498 289	1 522 949	1 719 763
Средства в банках	145 985	420 178	466 488
Кредиты, предоставленные клиентам	3 066 838	2 479 971	3 040 644
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(86 525) *	(95 420)	(84 252)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	2 980 313	2 384 551	2 956 392
Инвестиции в ценные бумаги	542 714	399 136	449 056
Основные средства	498 621	424 034	473 274
Нематериальные активы	37 333	42 049	43 458
Активы, предназначенные для продажи	25 615	19 210	21 525
Прочие активы	139 629	163 725	119 637
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>5 868 499</b>	<b>5 375 833</b>	<b>6 249 592</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства клиентов	4 282 729	4 101 612	4 700 958
Средства банков и ФКУ	126 429	110 270	132 131
Прочие привлеченные средства	38 501	23 716	29 642
Арендное обязательство	26 149	22 100	21 311
Отложенное налоговое обязательство	9 722	6 898	5 606
Прочие обязательства	389 792	252 488	411 252
	<b>4 873 322</b>	<b>4 517 084</b>	<b>5 300 900</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	817 008	622 994	817 008
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	178 170	235 755	131 684
	<b>995 178</b>	<b>858 749</b>	<b>948 692</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>5 868 499</b>	<b>5 375 833</b>	<b>6 249 592</b>

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 31.03.2022г.

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (101668) 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- (21917) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (3075) 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 2022 ГОДА  
(включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
Процентные доходы	186 552	133 369
Процентные расходы	(78 356)	(59 886)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>108 195</b>	<b>73 483</b>
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 327)	3 596
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>105 868</b>	<b>77 080</b>
Комиссионные доходы	48 930	52 279
Комиссионные расходы	(7 204)	(8 607)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	134 490	48 800
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	(3 779)	1 668
Прочие доходы	825	1 904
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>173 262</b>	<b>96 044</b>
Операционные расходы	(220 434)	(151 639)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>58 696</b>	<b>21 485</b>
Налог на прибыль	(12 211)	(5 752)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>	<b>46 486</b>	<b>15 732</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>46 486</b>	<b>15 732</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 МАРТА 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				46 486	46 486
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	-	-	-
Выбытие ЦБ	-	-	-	-	-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	46 486	46 486
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные					-
Выпуск акций	-	-	-	-	-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала					-
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 марта 2022 г.	817 008	-	-	178 169	995 177

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	191 312	137 844
Проценты выплаченные	(75 311)	(58 824)
Комиссии полученные	48 930	53 843
Комиссии выплаченные	(7 204)	(8 607)
Прибыль от операций с иностранной валютой	138 652	51 316
Прочий доход	825	1 858
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(112 497)	(92 659)
Административные расходы	(53 009)	(44 712)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>131 700</b>	<b>40 059</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<u>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</u>		
Кредиты клиентам	(36 801)	(179 151)
Активы, предназначенные для продажи	0	2 770
Прочие активы	(70 388)	(62 049)
Средства клиентов	(395 091)	2 497
Прочие обязательства	(54 840)	(52 295)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога</b>	<b>(425 420)</b>	<b>(248 169)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(4 000)	(6 821)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(429 420)</b>	<b>(254 990)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости	(2 394 467)	(1 295 810)
Погашения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	2 300 810	1 296 637
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	(2 432)	46
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(32 792)	(22 122)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(128 882)</b>	<b>(21 249)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Дивиденды уплаченные	(9 148)	-
Кредиты полученные	8 927	-
Выплаты по договорам аренды	(4 505)	(3 707)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(4 726)</b>	<b>(3 707)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	21 650	37 991
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(541 378)</b>	<b>(241 955)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>2 186 440</b>	<b>2 185 104</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>1 645 062</b>	<b>1 943 149</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 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%	5,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	1,8%
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%	23,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	22,2%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	22,2%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 8%	16,0%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	112,9%
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 30 %	23,3%
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 марта 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: 57  
 Количество работников эмитента: 753

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.04.2022 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 6 945 000 тыс.сом, в том же квартале погашено 6 880 000 тыс.сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 2 405 730 тыс.сом и погасил на сумму 2 309 730 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.

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  
 Сайлидинов А.К.-Член Правления Банка  
 Ыбыкеева А.О.-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"

