

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

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

(в тысячах сом КР)

	30 сентября 2023 г.	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 512 287	1 587 966	1 777 571
Средства в банках	1 393 311	607 275	644 699
Кредиты, предоставленные клиентам	5 901 559	3 985 640	4 517 960
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(221 116)	(164 656)	(172 780)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	5 680 443	3 820 984	4 345 180
Инвестиции в ценные бумаги	690 601	945 289	845 175
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	81 396
Основные средства и нематериальные активы	939 215	597 661	677 183
Активы в форме права пользования	19 451	29 079	25 631
Активы, предназначенные для продажи	10 558	8 225	6 675
Прочие активы	190 526	109 309	333 571
ВСЕГО АКТИВЫ	10 436 392	7 705 788	8 737 081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	7 426 550	4 910 596	5 790 400
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	170 481	303 933	222 439
Прочие привлеченные средства	413 415	35 106	235 537
Облигации выпущенные Банком	85 507	-	-
Арендное обязательство	20 461	30 417	27 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 676
Отложенное налоговое обязательство	10 148	23 790	1 238
Прочие обязательства	617 452	907 069	709 068
	8 744 014	6 210 911	6 988 879
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	817 008	817 008	817 008
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	875 370	677 869	931 194
	1 692 378	1 494 877	1 748 202
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	10 436 392	7 705 788	8 737 081

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 30.09.2023 г.
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (106 970) 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- (23 896) тыс.сом.
Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (3 403) тыс.сом.

* Резервы по МСФО 9 - -

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев закончившихся 30 сентября 2023 г.	За 9 месяцев закончившихся 30 сентября 2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	870 781	648 524
Проценты выплаченные	(390 823)	(265 503)
Комиссии полученные	288 487	240 016
Комиссии выплаченные	(91 130)	(47 257)
Прибыль от операций с иностранной валютой	344 215	1 005 120
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами оцениваем через ОПИУ	1 470	3 258
Прочий доход	14 481	2 631
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(536 860)	(453 810)
Административные расходы	(185 500)	(180 523)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	315 121	952 458
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:		
Средства в банках		
Кредиты клиентам	781	(14 587)
Активы, предназначенные для продажи	(1 426 366)	(963 010)
Прочие активы	15 509	5 751
Средства банков и ФКУ	193 957	(34 021)
Средства клиентов	(23 191)	99 475
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 639 925	281 749
Прочие обязательства	(2 676)	-
	(45 439)	360 485
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	667 621	688 299
Налог на прибыль уплаченный	(46 000)	(42 495)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	621 621	645 803
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг		(10 265 153)
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг		9 768 921
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	51 596	216
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(377 621)	(157 271)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(326 025)	(653 287)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Облигации выпущенные Банком	85 000	
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	(39 537)	5 541
Погашение займов полученных	217 088	
Выплата дивидендов акционерам Банка	(226 142)	(9 175)
Выплаты по договорам аренды	(13 544)	(12 704)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	22 865	(16 338)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	9 020	17 842
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	327 481	(5 979)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	3 253 781	2 186 440
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	3 581 262	2 180 461



**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 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%	4,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	12,1%
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%	18,0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5 %	18,8%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6 %	18,8%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6 %	13,6%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	91,3%
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 %	21,8%
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 сентября 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
 Номер телефона: 996 (312) 98-69-89

Основной вид деятельности: Банковская деятельность.
 Количество владельцев ценных бумаг: 51
 Количество работников эмитента: 882.

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала. На 01.10.2023 г. банк не владеет 5% и более уставного капитала акционеров либо кредитного лица.

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

Зачисленные средства, полученные эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале: В течение отчетного квартала банк размещал депозит операции НКБР в сумме 3 939 000 тыс. сом, в том же квартале погасило 1 984 000 тыс. сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НКБР на сумму 1 200 000 тыс. сом и погасил на сумму 1 591 610 тыс. сом.
 В отчетном квартале банком ГКБ Министерства КР не приобретались и не погашались.

Информация об условиях и характере связей, совершенной лицами, заинтересованными в совершении общественном слове: Доход по ценным бумагам эмитента. В течение отчетного квартала доходы по собственным ценным бумагам банка не числились. Таковой доход в течение отчетного квартала не сформировался.

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

№, п/п	2	3	4	5
1	Нариши уулу Бакит, Кыргызская Республика	51,00%		
2	Токтоен Нарман Тимболотов, Кыргызская Республика	21,01%		
3	Токтоева Наталья Нармановна, Кыргызская Республика	6,00%		
4	Наришиев Санжар Нарманович, Кыргызская Республика	5,00%		

Информация о существенных фактах, влияющих на деятельность эмитента ценных бумаг в будущем периоде: Проводилась эмиссия депозитов по желанию акционеру банка.

Сведения об изменениях в списке лиц, состоящих в органах управления эмитента: Изменений нет.

Факты, влияющие на деятельность эмитента ценных бумаг: Факты, влияющие на деятельность эмитента ценных бумаг не были.

Существенные факты, влияющие на деятельность эмитента ценных бумаг: Существенные факты, влияющие на деятельность эмитента ценных бумаг не были.

Председатель правления: Эмберганова Ч.М.

Главный бухгалтер: Алымбаева Н.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 субординированных кассах, также на сайте ОАО "Дос-Кредобанк".

