

# **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»**

**Финансовая отчетность**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

**и аудиторское заключение независимого аудитора**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам, Совету директоров и Руководству ОАО «Дос-Кредобанк»:

### **Мнение аудитора**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые, по нашему профессиональному мнению, имели наибольшее значение при проведении аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и формирования нашего мнения по этому вопросу, и мы не предоставляем отдельного мнения по этим вопросам.

#### *Ожидаемые кредитные убытки*

Банк производит оценку финансовых активов согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка финансовых активов и резервов на ожидаемые кредитные убытки требует значительного уровня суждения от руководства Банка. Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта и определение величины резерва включают анализ различных факторов. Использование различных моделей и суждений может значительно повлиять на уровень резерва на ожидаемые кредитные убытки Банка.

Мы проанализировали методологию оценки ожидаемых кредитных убытков Банка и изучили модели, используемые при расчете ожидаемых кредитных убытков. Проверив правильность расчетов вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте на выборочной основе, мы убедились в обоснованности суждений, применяемых руководством Банка.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, за соблюдение законодательства Кыргызской Республики, требованиям Национального банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР») и за

систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА и дополнительными требованиями МСФО, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.



Кубат Алымкулов

Сертифицированный бухгалтер, FCCA (Великобритания)

Сертификат аудитора Кыргызской Республики № А0069 от 19 октября 2009 г.

Партнер по аудиту,

Директор ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек» зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений. Индивидуальный регистрационный номер 2101510 от 9 августа 2023 г.

24 февраля 2024 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика



# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы	4	1,231,990	897,333
Процентные расходы	4	(565,913)	(374,192)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<u>666,077</u>	<u>523,141</u>
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	11	(56,864)	(89,457)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<u>609,213</u>	<u>433,684</u>
Комиссионные доходы	5	389,941	360,443
Комиссионные расходы	5	(121,990)	(91,048)
Чистый доход по своп операциям		1,557	3,736
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	494,427	1,218,820
Восстановление / (формирование) прочих резервов под обесценение и ожидаемым кредитным убыткам	10, 16, 17, 22	10,618	(12,302)
Прочие доходы, нетто		<u>39,384</u>	<u>14,473</u>
<b>ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<u>813,937</u>	<u>1,494,122</u>
Операционные расходы	7	(1,121,592)	(1,004,035)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<u>301,558</u>	<u>923,771</u>
Расходы по налогу на прибыль	8	(35,091)	(93,546)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<u>266,467</u>	<u>830,225</u>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<u>266,467</u>	<u>830,225</u>
Прибыль на акцию (сом)	24	326	1,016
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		817,008	817,008

От имени руководства Банка

  
  
**Эшбердиева Ч.М.**  
**Председатель Правления**

24 февраля 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

  
**Алыбаева И.Т.**  
**Главный бухгалтер**

24 февраля 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.


(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	2,339,591	1,777,571
Средства в банках	10	496,399	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	11	5,944,286	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	12	1,005,941	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	75,506	81,396
Основные средства и нематериальные активы	14	1,019,471	677,183
Активы в форме права пользования	15	16,245	25,631
Активы, предназначенные для продажи	16	10,666	6,875
Прочие активы	17	770,105	333,571
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>11,678,210</b>	<b>8,737,081</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства клиентов	18	8,383,395	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	19	186,337	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	76,559	2,676
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	8	6,297	1,238
Прочие привлеченные средства	20	413,455	235,537
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	85,688	-
Обязательства по аренде	15	17,315	27,521
Прочие обязательства	22	719,981	709,068
		<b>9,889,027</b>	<b>6,988,879</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал	23	817,008	817,008
Нераспределенная прибыль		972,175	931,194
		<b>1,789,183</b>	<b>1,748,202</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>11,678,210</b>	<b>8,737,081</b>

От имени руководства Банка

  
**Эшбердиева Ч.М.**  
 Председатель Правления  
 24 февраля 2024 г.  
 г. Бишкек, Кыргызская Республика



  
**Алыбаева И.Т.**  
 Главный бухгалтер

24 февраля 2024 г.  
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
 Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.




# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.  
(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	23	817,008	131,684	948,692
<b>Совокупный доход</b>				
Прибыль		-	830,225	830,225
<b>Итоговый совокупный доход</b>		-	830,225	830,225
<b>Операции с акционерами</b>				
Увеличение акционерного капитала		-	-	-
Дивиденды объявленные	23	-	(30,715)	(30,715)
<b>Итого операций с акционерами</b>		-	(30,715)	(30,715)
на 31 декабря 2022 г.	23	817,008	931,194	1,748,202
<b>Совокупный доход</b>				
Прибыль		-	266,467	266,467
<b>Итоговый совокупный доход</b>		-	266,467	266,467
<b>Операции с акционерами</b>				
Увеличение акционерного капитала		-	-	-
Дивиденды объявленные	23	-	(225,486)	(225,486)
<b>Итого операций с акционерами</b>		-	(225,486)	(225,486)
на 31 декабря 2023 г.	23	817,008	972,175	1,789,183

От имени руководства Банка

  
Эшбердиева Э.М.  
Председатель Правления

24 февраля 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

  
Алыбаева И.Т.  
Главный бухгалтер

24 февраля 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты полученные		1,215,657	918,058
Проценты уплаченные		(554,505)	(370,398)
Комиссии полученные	5	389,941	360,443
Комиссии уплаченные	5	(121,990)	(91,048)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	6	484,566	1,228,151
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами		1,557	3,736
Прочие доходы		39,384	14,473
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(747,012)	(680,876)
Административные расходы		(276,285)	(203,563)
		<u>431,313</u>	<u>1,178,976</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		781	(17,528)
Кредиты клиентам		(1,666,723)	(1,517,614)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82,450	(78,964)
Активы, предназначенные для продажи		14,900	16,152
Прочие активы		(452,074)	(251,945)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		2,558,019	1,061,997
Средства банков и финансовых организаций		(18,687)	84,498
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,676)	281
Прочие обязательства		59,913	235,389
		<u>1,007,216</u>	<u>711,242</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
		<u>1,007,216</u>	<u>711,242</u>
Налог на прибыль уплаченный		(51,500)	(72,695)
		<u>955,716</u>	<u>638,547</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:			
		<u>955,716</u>	<u>638,547</u>



# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

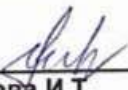
## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(483,967)	(262,510)
Поступление от реализации основных средств		<u>51,596</u>	<u>2,716</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(432,371)</u>	<u>(259,794)</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления прочих привлеченных средств	20	217,875	211,911
Выпущенные долговые ценные бумаги		85,000	-
Погашение прочих привлеченных средств	20	(40,321)	(6,218)
Выплата дивидендов акционерам Банка	22	(226,142)	(38,726)
Выплаты по договорам аренды	15	<u>(14,252)</u>	<u>(14,165)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>22,160</u>	<u>152,802</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>545,505</u>	<u>531,555</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		<u>29,134</u>	<u>86,730</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	<u>3,253,781</u>	<u>2,635,496</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	<u>3,828,420</u>	<u>3,253,781</u>

От имени руководства Банка

  
Эшбердиева А.М.  
Председатель Правления

24 февраля 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

  
Алыбаева И.Т.  
Главный бухгалтер

24 февраля 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.