

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

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

(в тысячах сом КР)

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2 339 591	1 777 571
Средства в банках	496 399	644 699
Кредиты, предоставленные клиентам	6 173 398	4 517 960
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(229 049) *	(172 780)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	5 944 349	4 345 180
Инвестиции в ценные бумаги	1 005 941	845 175
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	81 396
Основные средства и нематериальные активы	1 019 471	677 183
Активы в форме права пользования	16 245	25 631
Активы, предназначенные для продажи	10 558	6 675
Прочие активы	770 793	333 571
ВСЕГО АКТИВЫ	11 603 347	8 737 081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства клиентов	8 383 395	5 790 400
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	186 337	222 439
Прочие привлеченные средства	413 455	235 537
Облигации выпущенные Банком	85 688	-
Арендное обязательство	17 315	27 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 053	2 676
Отложенное налоговое обязательство	6 004	1 238
Прочие обязательства	721 254	709 068
	9 814 501	6 988 879
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	817 008	817 008
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	971 838	931 194
	1 788 846	1 748 202
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	11 603 347	8 737 081

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 31.12.2023г:

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (120 004) 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- (23 852) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (3 176) 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 2023 ГОДА
(включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 12 месяцев закончившихся 31 декабря 2023 г.	За 12 месяцев закончившихся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы	1 232 054	897 333
Процентные расходы	(565 913)	(374 192)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	666 141	523 141
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(56 864)	(89 457)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	609 277	433 684
Комиссионные доходы	389 941	360 443
Комиссионные расходы	(121 990)	(91 048)
Чистый доход по своп операциям	1 557	3 736
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	494 427	1 218 820
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	10 618	(12 302)
Прочие доходы	39 384	14 473
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	813 937	1 494 123
Операционные расходы	(1 122 389)	(1 004 035)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	300 825	923 772
Налог на прибыль	(34 695)	(93 546)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	266 130	830 225
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	-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	266 130	830 225

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 2023 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				266 130	266 130
Эффект переоценки ценных бумаг	-				-
Выбытие ЦБ					-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	266 130	266 130
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные				(225 486)	(225 486)
Выпуск акций					-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала		-			-
Итого операции с собственниками	-	-	-	(225 486)	(225 486)
Сальдо на 31 декабря 2023	817 008	-	-	971 838	1 788 846

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 12 месяцев закончившихся 31 декабря 2023 г.	За 12 месяцев закончившихся 31 декабря 2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 215 657	918 058
Проценты выплаченные	(545 816)	(370 398)
Комиссии полученные	389 941	360 443
Комиссии выплаченные	(121 990)	(91 048)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	484 449	1 228 151
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	1 557	3 736
Прочий доход	14 481	14 473
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(747 017)	(680 876)
Административные расходы	(252 175)	(203 563)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	439 087	1 178 976
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:		
Средства в банках	781	(17 528)
Кредиты клиентам	(1 666 723)	(1 517 614)
Активы, предназначенные для продажи	14 900	16 152
Прочие активы	(452 654)	(251 945)
Средства банков и финансовых организаций	(18 687)	84 498
Средства клиентов	2 558 132	1 061 997
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 450	(78 964)
Прочие обязательства	61 291	232 994
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 676)	2 676
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	1 015 901	711 242
Налог на прибыль уплаченный	(51 500)	(72 695)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	964 401	638 547
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг	-	-
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг	-	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	51 596	2 716
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(483 968)	(262 510)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(432 372)	(259 794)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Облигации выпущенные Банком	78 781	
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	(40 321)	(6 218)
Погашение займов полученных	217 875	211 911
Выплата дивидендов акционерам Банка	(226 142)	(38 726)
Выплаты по договорам аренды	(16 721)	(14 165)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	13 472	152 802
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	29 138	86 730
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	574 639	618 285
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	3 253 781	2 635 496
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	3 828 420	3 253 781

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 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%	2,2%
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%	7,2%
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%	17,5%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5 %	17,2%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6 %	17,2%
Коэффициент левераджа (К 2.4)	не менее 6 %	11,8%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	89,6%
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 %	21,0%
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 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
 Номера телефона: 996 (312) 98-69-89
 Основной вид деятельности: Банковская деятельность
 Количество владельцев ценных бумаг: 50
 Количество работников эмитента: 941

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала. На 01.01.2024 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: Заемных средств, полученных эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале не было.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 2 372 830 тыс сом и погасил на сумму 2 050 000 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	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежность акционеру (участнику) акций (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 Болот, Кыргызская Республика	51,08%		
2	Тюлева Нарман Тапболотич, Кыргызская Республика	21,01%		
3	Тюлева Наталья Нармановна, Кыргызская Республика	6,00%		
4	Нарманов Санжар Нарманович, Кыргызская Республика	5,00%		

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:

Элибердиева Ч.М. - Председатель Правления
 Горюнов А.А. - Заместитель Председателя Правления
 Мылкина А.О. - Член Правления
 Дольдина Н.М. - Член Правления
 Альбердиев А.М. - Исполнительный директор - Главный бухгалтер

Финансовый результат деятельности эмитента за отчетный период: Чистый убыток эмитента более чем на 10 процентов;

Сведения о фактах, затрагивающих деятельность эмитента ценных бумаг в отчетном периоде не было.

Элибердиева Ч.М.

Альбердиева 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"

(Handwritten signature)