

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 МАРТА 2024 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 471 053	1 427 276	2 339 591
Средства в банках	938 685	682 793	496 399
Кредиты, предоставленные клиентам	6 501 055	5 048 240	6 173 335
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(255 755) *	(195 766)	(229 049)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	6 245 300	4 852 474	5 944 286
Инвестиции в ценные бумаги	1 824 311	730 606	1 005 941
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	376 831	-	75 506
Основные средства и нематериальные активы	1 111 289	816 745	1 019 471
Активы в форме права пользования	22 168	26 280	16 245
Активы, предназначенные для продажи	10 666	4 236	10 666
Прочие активы	239 810	217 156	770 105
ВСЕГО АКТИВЫ	12 240 113	8 757 566	11 678 210
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	8 384 785	5 608 173	8 383 395
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	184 730	193 631	186 337
Ценные бумаги, проданные по обратному РЕПО-соглашению	287 973	260 160	-
Прочие привлеченные средства	460 780	337 185	413 455
Облигации выпущенные Банком	85 693	-	85 688
Арендное обязательство	23 212	28 396	17 315
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381 130	4 233	76 559
Отложенное налоговое обязательство	12 423	6 133	6 297
Прочие обязательства	594 654	526 225	719 981
	10 415 380	6 964 136	9 889 027
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	1 585 698	817 008	817 008
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	239 035	976 422	972 175
	1 824 733	1 793 430	1 789 183
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	12 240 113	8 757 566	11 678 210

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 31.03.2024 г.
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (127 975) тыс.сом.
Резерв на возможные потери по кредитам в банках по нормативам НБКР- (454) тыс.сом.
Резерв на возможные потери по прочим активам отличным от кредитов по нормативам НБКР- (23 848) тыс.сом.
Резерв на возможные потери по условным обязательствам по нормативам НБКР- (3 325) тыс.сом.

* Резервы по МСФО 9

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

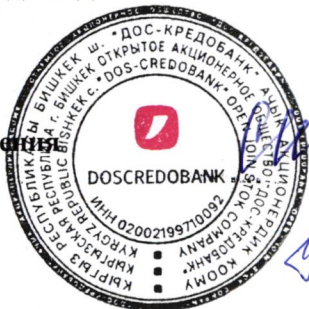
**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА
(включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяца закончившихся 31 марта 2024 г.	За 3 месяца закончившихся 31 марта 2023 г.
Процентные доходы	395 155	272 036
Процентные расходы	(198 184)	(118 030)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	196 971	154 006
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(26 716)	(22 889)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	170 255	131 117
Комиссионные доходы	90 208	94 474
Комиссионные расходы	(26 492)	(37 815)
Чистый доход по своп операциям	-	790
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	129 929	119 411
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	1 764	(4 561)
Прочие доходы	8 808	758
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	204 217	173 057
Операционные расходы	(311 664)	(247 905)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	62 808	56 269
Налог на прибыль	(13 750)	(11 042)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	49 058	45 228
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	49 058	45 228

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 2024 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

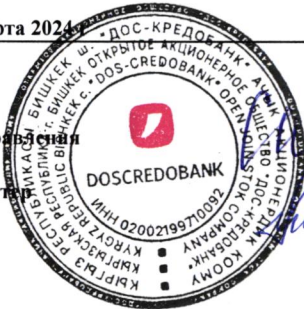
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	817 008	-	-	931 194	1 748 202
Совокупный доход:					
Прибыль за год				266 467	266 467
Эффект переоценки ценных бумаг	-			-	-
Итоговый совокупный доход				-	-
Операции с собственниками					
Дивиденды объявленные				(225 486)	(225 486)
Выпуск акций				-	-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала				-	-
Итого операции с собственниками				(225 486)	-
Сальдо на 31 декабря 2023 г	817 008	-	-	972 175	1 789 183
Совокупный доход:					
Прибыль за год				49 058	49 058
Эффект переоценки ценных бумаг	-			-	-
Выбытие ЦБ				-	-
Итоговый совокупный доход				49 058	49 058
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные				-	-
Выпуск акций	768 690			(768 690)	-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала				-	-
Итого операции с собственниками	768 690			(768 690)	-
Сальдо на 31 марта 2024 г.	1 585 698	-	-	252 543	1 838 241

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.



Handwritten signature or mark in the bottom right corner.

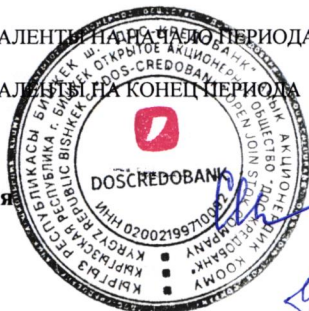
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 3 МЕСЯЦА ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяца закончившихся 31 марта 2024 г.	За 3 месяца закончившихся 31 марта 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	380 481	269 810
Проценты выплаченные	(192 722)	(115 554)
Комиссии полученные	90 208	94 474
Комиссии выплаченные	(26 492)	(37 815)
Прибыль от операций с иностранной валютой	126 946	117 641
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	-	790
Прочий доход	8 808	14 473
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(195 312)	(176 169)
Административные расходы	(75 158)	(73 925)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	116 759	93 725
Изменение операционных активов и обязательств		
<u>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</u>		
Средства в банках	8 325	781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 245	-
Кредиты клиентам	(326 748)	(524 918)
Активы, предназначенные для продажи	399	10 810
Прочие активы	524 417	192 287
Средства банков и ФКУ	1 238	(26 578)
Средства клиентов	(17)	(201 969)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 557
Ценные бумаги проданные по обратному РЕПО-соглашению	287 973	260 160
Прочие обязательства	(136 937)	(138 057)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	478 654	(332 202)
Налог на прибыль уплаченный	(4 000)	(30 000)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	474 654	(362 202)
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	384	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(119 578)	(158 982)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(119 194)	(158 982)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Облигации выпущенные Банком	-	-
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	50 000	101 156
Погашение займов полученных	(2 712)	164
Выплата дивидендов акционерам Банка	-	(1 072)
Выплаты по договорам аренды	(3 456)	(4 039)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	43 832	96 209
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(843)	11 073
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	399 292	(413 902)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	3 828 420	3 253 781
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	4 226 869	2 839 879

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

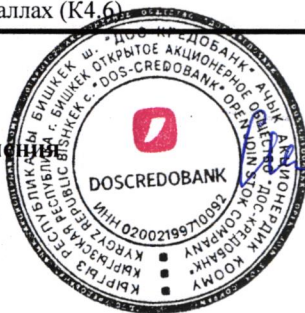
г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 31 МАРТА 2024 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%	2,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	9,4%
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%	16,6%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5 %	19,2%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6 %	19,2%
Коэффициент левераджа (К 2.4)	не менее 6 %	13,4%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	92,0%
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 %	20,1%
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.

