

Зарегистрировано: «24» декабря 2025 г.

Государственный регистрационный номер

KG 0202085515

Служба Регулирования и Надзора за Финансовым Рынком
при Министерстве Экономики и Коммерции КР



(подпись уполномоченного лица)

М.П.

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ СУБОРДНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОС-КРЕДОБАНК»

Кыргызская Республика
город Бишкек
пр. Чуй 92, 6-этаж
тел. 0312 98 69 89, 8686
13 ноября 2025 г.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики, регулирующий рынок ценных бумаг, не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте субординированных облигаций, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым субординированным облигациям.

За достоверность всей предоставляемой информации несет ответственность сам эмитент в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

Принимая решение о вложении средств в субординированные облигации эмитента, Вам следует полагаться на свое собственное мнение о привлекательности и риске, связанном с владением данными ценными бумагами.

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1.	ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА.....	3
2.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ:.....	3
3.	ПРОДУКТЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
4.	СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА.....	11
5.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ЭМИТЕНТА.....	20
6.	СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА.....	21
7.	РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРИТЕНИЕМ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ ЭМИТЕНТА	30
	ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ В СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ ЭМИТЕНТА.....	30
	СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА.....	31
8.	ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	32
9.	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ	37
10.	ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЮ, АУДИТОРУ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	40
11.	ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ СУБОРДИНИРОВАННОГО ОБЛИГАЦИОННОГО ЗАЙМА.....	41
12.	МЕСТА ПРОДАЖИ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ.....	42

1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА

13.11.2025 года

2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ:

2.1. Полное фирменное наименование эмитента:

Открытое Акционерное Общество «Дос-Кредобанк»

2.2. Сокращенное наименование эмитента:

ОАО «Дос-Кредобанк».

2.3. Данные об изменениях в наименовании и организационно-правовой форме эмитента:

Изменений в наименовании и организационно-правовой форме не было.

2.4. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

Открытое Акционерное Общество «Дос-Кредобанк» зарегистрировано в Министерстве Юстиции КР:

- Регистрационный номер: 281-3301-ОАО;
- ИНН: 02002199710092
- Код ОКПО: 21659737
- Дата первичной государственной регистрации: 20 февраля 1997 года;
- Дата перерегистрации: 02 июля 2025 года в связи с внесением изменений и дополнений в устав ОАО «Дос-Кредобанк» и утверждением его в новой редакции.

2.5. Местонахождение, почтовый адрес эмитента и контактные телефоны:

Адрес регистрации: Кыргызская Республика, город Бишкек,
пр. Чуй 92, 6-этаж

Контактные данные: +996 (312) 98 69 89
8686

2.6. Наименование кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета эмитента:

№	Наименование банка	Назначение счета
1	КБ «МОСКОММЕРЦБАНК» (АО)	расчетный счет
2	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	расчетный счет
3	ООО «Банк «МБА – МОСКВА»	расчетный счет
4	АО "Телепорт Банк"	расчетный счет
5	АО «Евразийский банк» Казахстан	расчетный счет
6	ПАО "Норвик Банк"	расчетный счет
7	ООО НКО Мурманский Расчетный Центр	расчетный счет
8	ООО "Мир Привилегий"	расчетный счет
9	ООО РНКО "Азия Пэй"	расчетный счет

10	ООО Живаго Банк	расчетный счет
11	ЗАО "Ардшинбанк"	расчетный счет
12	АО "Банк ЦентрКредит"	расчетный счет
13	АО «Bank RBK»	расчетный счет
14	АО Aloqa Bank	расчетный счет
15	АКБ INFIN BANK	расчетный счет
16	ОАО «БАНК ЭСХАТА»	расчетный счет
17	ЗАО «Банк развития Таджикистана»	расчетный счет
18	ЗАО «Инвест Кредит БАНК»	расчетный счет
19	Landesbank Baden-Wuerttemberg	расчетный счет
20	Zhejiang Chouzhou Commercial Bank Co., Ltd	расчетный счет
21	China Construction Bank Corporation Astana Branch	расчетный счет
22	Harbin Bank Co., Ltd.	расчетный счет
23	Harbour & Hills	расчетный счет
24	Yinzhou bank	расчетный счет
25	Лунцзян банк (Longjiang Bank)	расчетный счет
26	ОАО/JSCBank of Georgia	расчетный счет
27	ЗАО "Нео Банк Азия" (NEO BANK ASIA, MINSK), Минск	расчетный счет

2.7. Сведения о собственном капитале эмитента:

Собственный капитал эмитента на 30 сентября 2025 года составляет 2 194 637 (Два миллиарда сто девяносто четыре миллиона шестьсот тридцать семь тысяч) сомов, из них:

- уставный капитал: 2 120 414 тыс. сомов (Два миллиарда сто двадцать миллионов четыреста четырнадцать тысяч) сомов;
- нераспределенная прибыль: 74 223 (Семьдесят четыре миллиона двести двадцать три тысячи) сомов.

Собственный капитал эмитента на 31 декабря 2024 года составляет 2 049 877 тыс. сомов (Два миллиарда сорок девять миллионов восемьсот семьдесят семь тысяч) сомов, из них:

- уставный капитал: 1 585 698 тыс. сомов (Один миллиард пятьсот восемьдесят пять миллионов шестьсот девяносто восемь тысяч) сомов;
- нераспределенная прибыль: 464 179 тыс. сомов (Четыреста шестьдесят четыре миллиона сто семьдесят девять тысяч) сомов.

Собственный капитал эмитента на 31 декабря 2023 года составляет 1 789 183 тыс. сомов (один миллиард семьсот восемьдесят девять миллионов сто восемьдесят три тысячи) сомов, из них:

- уставный капитал: 817 008 тыс. сомов (восемьсот семнадцать миллионов восемь тысяч) сомов;
- нераспределенная прибыль: 972 175 тыс. сомов (девятьсот семьдесят два миллиона сто семьдесят пять тысяч) сомов.

Собственный капитал эмитента на 31 декабря 2022 года составляет 1 748 202 тыс. сомов (один миллиард семьсот сорок восемь миллионов двести две тысячи) сомов, из них:

- уставный капитал: 817 008 тыс. сомов (восемьсот семнадцать миллионов восемь тысяч) сомов;
- нераспределенная прибыль: 931 194 тыс. сомов (девятьсот тридцать один миллион сто девяносто четыре тысячи сомов).

2.8. История создания и развития эмитента. Вид деятельности:

Открытое акционерное общество «Дос-Кредобанк» действует на рынке банковских услуг более 28 лет. Банк основан 18 июня 1997 года и имеет Генеральную лицензию НБ КР № 037.

На сегодняшний день Банк представлен в каждой области страны, где 10 филиалов и 49 сберегательных касс предоставляют полный перечень банковских операций и услуг местному населению и бизнесу. ОАО «Дос-Кредобанк» является инновационным и динамично развивающимся финансовым институтом, который стремится внедрять передовые банковские продукты и постоянно расширять спектр предоставляемых услуг.

На начало 2025 года у Банка 59 отделений на всей территории Кыргызской Республики. Банк первым на финансовом рынке стал внедрять круглосуточный режим работы отделений: 2 отделения в г. Бишкек и 1 отделение в г. Ош.

По состоянию на третий квартал 2025 года Банк занимает следующие позиции среди коммерческих банков Кыргызской Республики:

- Доходность активов 12,6% (4-е место)
- Рентабельность 7,7% (18-е место)
- ROE 8,8% (14-е место)
- ROA 1,3% (18-е место)
- Депозитная база 10 324 273 тыс сом (12-е место)
- Кредитный портфель 9 276 755 тыс сом (12-е место)
- Суммарный капитал 2 194 637 сом (13-е место)

С 2024 года запущено мобильное приложение от ОАО «Дос-Кредобанк» - Simbank, которое предлагает пользователям доступ к банковским услугам через смартфон: оформление карты, управление счетом, кредитный лимит с льготным периодом до 62 дней, кэшбэк-программа, переводы, платежи и др.

Динамика увеличения уставного капитала Банка:

ДАТА	СУММА
2016	304 385 000 сом
2017	404 385 000 сом
2018	522 522 000 сом
2019	622 994 000 сом
2020	622 994 000 сом
2021	622 994 000 сом
2022	817 008 000 сом
2023	817 008 000 сом
2024	1 585 698 000 сом
30/09/2025	2 120 414 000 сом

Философия Банка:

- Превосходить ожидания
- Взаимное доверие между Банком и его клиентами как основа взаимного развития и партнерства.

Миссия Банка:

- Мы стремимся оказывать самые лучшие финансовые услуги во благо людей и общества, используя инновации и передовые технологии.
- Мы стремимся быть прозрачным финансовым институтом и максимально эффективно использовать имеющиеся ресурсы, обеспечивать потребность каждого клиента в любой точке присутствия Банка в услугах высокого качества и надёжности, обеспечивая сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор.
- Мы стремимся вносить свой вклад в развитие экономики Кыргызстана путем создания новых рабочих мест, обеспечения благоприятных условий для развития предпринимательства и деловой инициативы.

2.9. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, иных объединениях, а также о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента

Эмитент является участником следующих ассоциаций:

- Союз Банков Кыргызстана;
- Международный деловой совет;
- Американская Торгово-Промышленная Палата AmCham;
- Межбанковский Процессинговый Центр.

3. ПРОДУКТЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. ОСНОВНЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Дос-Кредобанк предоставляет широкий спектр банковских услуг, ориентированных на удовлетворение потребностей физических и юридических лиц. В числе ключевых продуктов банка — расчетно-кассовое обслуживание, обеспечивающее оперативное и надежное проведение локальных и международных денежных переводов таких как Аманат, MoneyGram, UPT, Sendy, Ria, Kwikpay, Astrasend, БЭСТ, WesternUnion и другие, включая S.W.I.F.T.-переводы. Система денежных переводов S.W.I.F.T. позволяет осуществлять денежные переводы по всему миру по низким процентным ставкам. Переводы можно осуществлять в долларах США, евро, российских рублях, казахских тенге и других видах валют.

Банк предлагает выгодные депозитные программы — «Бай бол» и «Бай бол+», доступный для физических и юридических лиц. Особенности вклада — это возможность пополнения в течении всего срока (в пределах установленного лимита), ежемесячная капитализация процентов, частичное снятие средств. Данные продукты позволяют эффективно управлять сбережениями и способствуют сохранению капитала на выгодных условиях.

Дос-Кредобанк предлагает услугу аренды индивидуальных сейфовых ячеек для физических и юридических лиц. Это оптимальное решение для безопасного хранения денежных средств, ценных бумаг, ювелирных изделий, важных документов и других ценностей. Сейфовые ячейки банка обеспечивают высокий уровень конфиденциальности и

круглосуточную защиту, соответствуя современным стандартам безопасности. Гибкие условия аренды позволяют выбрать оптимальный срок и размер ячейки в зависимости от ваших потребностей.

Также Банк выпускает платежные карты национальной системы «Элкарт», которые обеспечивают быстрый и удобный доступ к средствам на вашем счете. Карты Элкарт принимаются во всех банкоматах и торговых точках по всей территории Кыргызстана. Они позволяют осуществлять безналичные платежи, снимать наличные, а также контролировать расходы с помощью современных цифровых сервисов. Использование карты Элкарт — это гарантия безопасности, надежности и комфорта при совершении ежедневных финансовых операций.

3.2. ЦИФРОВЫЕ СЕРВИСЫ

Современные цифровые сервисы банка — мобильное приложение DCB Business и инновационный мобильный сервис Simbank. Дос-Кредобанк активно внедряет современные цифровые решения, чтобы сделать банковское обслуживание максимально удобным, быстрым и безопасным для своих клиентов. Мобильное приложение DCB Business предоставляет круглосуточный доступ к управлению счетов и финансовых операций индивидуальных предпринимателей. С помощью приложения клиенты могут осуществлять переводы, оплачивать услуги, контролировать остатки и движение средств, а также получать актуальную информацию по всем своим продуктам в режиме реального времени. Интуитивно понятный интерфейс и высокий уровень защиты данных делают использование приложения простым и надежным.

Инновационный мобильный сервис Simbank позволяет выполнить основные банковские операции с любого мобильного устройства. Simbank — это современный подход к банковскому обслуживанию. Особенности:

- Кредитный лимит до 200 000 сом и льготный период до 62 дней;
- Кешбэк до 20% на покупки и списание кешбэка на карту при накоплении 250 сом;
- Возможность разделить счет с друзьями.

Дос-Кредобанк неизменно стремится к предоставлению качественных финансовых решений, соответствующих высоким стандартам надежности и безопасности.

3.3. ЗЕЛЁНЫЕ ИННОВАЦИИ

Вопросы заботы о планете, устойчивого социального и экономического развития все чаще касаются не только отдельных континентов, регионов и стран, но и каждого гражданина, отдельной компании и организации. Участие и вклад каждого члена общества неоценимы.

Руководством ОАО «Дос-Кредобанк» была утверждена трансформация и переход организации в рамках ESG-повестки. В силу специфики рода деятельности организации в сфере финансов, ключевыми принципами в деятельности становятся ответственное и устойчивое финансирование. Из принципов ESG в фокус наибольшего внимания на первоначальном этапе трансформации была принята «зеленая» повестка.

В целях реализации принципов устойчивого финансирования и поэтапной интеграции в операционную деятельность Банка направление ESG было включено в Департамент ESG и маркетинга.

К настоящему моменту Банком реализованы следующие шаги в этом направлении:

ЗЕЛЕНый ОФИС

Создание более экологичного, чистого и устойчивого рабочего места, минимизируя количество производимого углерода и загрязняющих веществ, позволяющего обеспечить чистый воздух, качественную воду и экологическую стабильность для будущих поколений:

- ✓ ОАО «Дос – Кредобанк» стал одним из Лидеров Деловой Сети по управлению отходами WasteNet.
- ✓ Банк получил Сертификат соответствия «Best Recycle Practice» на основе прототипа экологической сертификации (экомаркировка), документирующий прохождение проверки на соответствие системы управления отходами Банка требованиям Проекта «Повышение эффективности системы сбора и переработки отходов в Кыргызской Республике».
- ✓ В рамках внедрения стандартов «Зеленого офиса» Дос-Кредобанк подписал Меморандум о сотрудничестве с Общественным движением Tazar.
- ✓ Проведены тренинги для персонала Банка по разделному сбору и утилизации отходов.
- ✓ В Банке реализуется практика раздельного сбора и утилизации отходов с обеспечением специализированных мест и контейнеров.
- ✓ Ведется постоянный контроль ответственным лицом в Банке и мониторинг со стороны WasteNet на предмет соблюдения требований к Экомаркировке.
- ✓ Зеленая точка кредитования: 1 марта 2023 года состоялось официальное открытие новой Зеленой кредитной точки. В ремонте нового отделения использовались экологически чистые материалы и технологии. Фасадная часть выполнена из войлока, который является одним из самых экологически чистых материалов в мире.
- ✓ Банк внедряет стандарты Зеленого офиса, используя экологически безопасный подход к обращению с отходами, использование солнечных батарей и энергоэффективной энергии. Так, например, внутри помещения, дизайн одной из стен выполнен в стиле upcycling с помощью пластиковых карт, которые были использованы повторно. Зеленая кредитная точка получила от Wastenet.kg знак маркировки «Лучшая практика управления отходами».

ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

При поддержке Министерства природных ресурсов, экологии и технического надзора Кыргызской Республики Банк получил проект Технического Содействия Зеленого Климатического Фонда (ЗКФ) для поддержки проекта предварительной аккредитации «Дос-Кредобанка» в целях приведения нормативной базы Банка в соответствие с международными стандартами ЗКФ.

Разработана Система Экологического и Социального менеджмента и Гендерная Политика, которые интегрируются в бизнес-процессы Банка.

В целях повышения потенциала сектора и обмена опытом работы с Зеленым Климатическим Фондом «Дос-Кредобанк» провел презентацию по итогам проекта, включающую тренинг консультанта ЗКФ для заинтересованных сторон по подготовке проектов к процессу предаккредитации ЗКФ.

Подписан меморандум о сотрудничестве с Центром Зеленых Финансов МФЦА (Международный финансовый центр «Астана»).

Подписан Меморандум о сотрудничестве с компанией «Юнисон Групп» в рамках реализации проекта «Продвижение энергоэффективности и ресурсоэффективности в индустрии туризма Кыргызстана» (PERETO), поддержанного Европейским Союзом.

23 ноября 2022 года Региональный офис GIP (Green Investment Principles) в Центральной Азии, Центр Зеленых финансов МФЦА и «Дос-Кредобанк» провели Первый Форум Зеленых инвестиций в Кыргызской Республике: вопросы климатического кризиса и смягчения его последствий, стандартов устойчивого финансирования, зеленого банкинга, инструментов устойчивого развития и важности перехода на Принципы ESG.

В 2025 году подписан Меморандум о стратегическом партнёрстве с Центром климатического финансирования для развития финансирования возобновляемой энергии, энергоэффективности и снижения углеродного следа.

В рамках стратегии устойчивого развития и стремясь компенсировать собственный углеродный след, ОАО «Дос-Кредобанк» поставил амбициозную цель — посадить 28 000 деревьев за 5 лет, что соответствует объёму, необходимому для компенсации выбросов банка, исходя из текущей операционной деятельности, включая энергопотребление, транспорт и офисную активность. Ежегодно планируется высаживать по 5 600 деревьев в разных регионах Кыргызстана; на данный момент уже осуществлена посадка 100 саженцев дуба вдоль аллеи Эркиндик, более 3 000 деревьев в горных районах и регулярное участие сотрудников в городских и национальных акциях по озеленению.

ЗЕЛЕНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

- ✓ Банк, как представитель частного сектора, участвовал в обсуждении Определяемых на Национальном Уровне Вкладов (ОНУВ) и в страновой план были включены следующие вопросы:
 - Поддержка рынка электромобилей, включая процесс их ввоза в Кыргызскую Республику, рассмотрение вопроса об упрощенных системах налогообложения;
 - Поддержка и развитие газификации частного сектора, как промежуточного этапа;
 - Поддержка и развитие зеленой ипотеки.
- ✓ В рамках проекта DCB Green «Дос-Кредобанк» запустил первую в Кыргызстане сеть бесплатных станций быстрой зарядки электромобилей:
 - Первая станция быстрой зарядки электромобилей установлена в Боомском ущелье на пути к биосферной территории озера Иссык-Куль и работает круглосуточно, водители могут бесплатно пользоваться услугами заправки электромобилей.

ЭКО-ФИНАНСИРОВАНИЕ

- ✓ Дос-Кредобанк – первый банк в Центральной Азии, подписавший и принявший стандарты GIP for the Belt and Road – Принципы Зеленого Инвестирования.
- ✓ Разработаны и утверждены специальные Программы кредитования по линии зеленого финансирования.
- ✓ С более 70 партнерами подписаны меморандумы о сотрудничестве и совместной реализации льготных продуктов «ЭКОАВТО», «ЭКОДОМ», «ЭКО - Агрокредит» и «Эко - Туризм».

В рамках проекта DCB GREEN следующие направления определены приоритетными:

- Финансирование строительства домов и помещений из экологически чистых материалов с применением «зеленых» и энергоэффективных технологий;
- Финансирование сельского хозяйства через поддержку женщин – предпринимателей и молодежи во внедрении различных «зеленых технологий» на льготных условиях;
- Финансирование экологически чистого транспорта, установка зарядных устройств для электромобилей;

- Поддержка туристического сектора за счет финансирования установки очистных сооружений, водосберегающих технологий, внедрения различных «зеленых технологий» на льготных условиях.

В рамках программы ОАО «Дос-Кредобанк» (DCB Green) действуют следующие кредитные продукты:

- «ЭКО-Агрокредит» — предназначен для физических лиц, предпринимателей и фермерских хозяйств, работающих в растениеводстве, скотоводстве, птицеводстве, рыболовстве, переработке агропродукции или народных промыслов; с акцентом на поддержку женщин-предпринимательниц и молодых предпринимателей, внедряющих «зелёные» технологии.
- «GREEN – ЭКОАВТО» — кредит/рассрочка на приобретение экологически чистого транспорта (электро, гибрид, газовое оборудование), доступный физическим, юридическим лицам и предпринимателям.
- «GREEN – ЭКОДОМ» — кредит/рассрочка на газификацию, утепление недвижимости, установку энергоэффективных котлов и модернизацию отопительных/системных решений в частных и коммерческих зданиях.
- «ЭКО – Туризм» — продукт для туристического сегмента (отели, гостевые дома, рестораны и др.), направленный на внедрение энерго- и ресурсосберегающих технологий: утепление зданий, системы водосбережения, энергоэффективное освещение, сортировка отходов и переработка.

В 2024 году в рамках программы DCB Green ОАО «Дос-Кредобанк» продолжил развитие направлений экологического кредитования. Всего за год выдано 1 671 «зелёный» кредит на общую сумму 1 199,08 млн сомов, из которых преобладали программы «ЭКО-Авто» — 1 007 кредитов на 977,65 млн сом, «ЭКО-Агрокредит» — 648 кредитов на 218,12 млн сом, и «ЭКО-Дом» — 16 кредитов на 3,31 млн сом. Программа «ЭКО-Туризм» в 2024 году не имела активных выдач.

По состоянию на 30 сентября 2025 года в рамках тех же программ выдано 996 кредитов на общую сумму 869,37 млн сомов, включая «ЭКО-Авто» — 794 кредита на 783,7 млн сом, «ЭКО-Агрокредит» — 200 кредитов на 84,47 млн сом, и «ЭКО-Дом» — 2 кредита на 1,82 млн сом.

«ЗЕЛЕНЫЙ ДЕПОЗИТ»

В рамках программы устойчивого развития Дос-Кредобанк предлагает специализированный продукт — «Зелёный депозит». Этот вклад предусматривает размещение средств по ESG-принципам: вкладчик получает гарантированный доход (ставка 12 % на 12 месяцев или 13 % на 24 месяца) при минимальной сумме от 5 000 сом, а 1 % от суммы вклада автоматически направляется на экологические проекты банка — озеленение, развитие инфраструктуры экологичного транспорта и др. Эти данные отражают стабильно высокий интерес клиентов к экологичному транспорту и устойчивому сельскому хозяйству, при постепенном росте объёмов зелёного кредитования в стране.

Банк имеет успешный опыт в выпуске и размещении облигаций. В 2023 году банк завершил размещение дебютного выпуска «зелёных» облигаций на сумму 85 млн сомов, номиналом 1 000 сом и сроком обращения - 3 года.

Основные параметры выпуска:

Номинальная стоимость:	1 000 сом
Количество ценных бумаг:	85 000 экз.
Объем выпуска:	85 000 000 сом
Срок обращения:	3 года
Доходность:	16% годовых (Эфф. % ставка: 16,98%)
Выплата процентов:	каждые 3 месяца

Полученные от инвесторов средства направляются исключительно на финансирование «зеленых» проектов. Инвестируя в зеленые облигации, держатели ценных бумаг могут выразить свою поддержку и соответствие экологическим и устойчивым целям. Это помогает укрепить имидж инвестора как ответственного и внимательного к окружающей среде. Облигации Doscredobank включены в категорию листинга «B» ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», что подтверждает надежность и прозрачность финансовой документации Банка и освобождает владельцев облигаций от уплаты налогов.

4. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА

4.1. Органами управления эмитента являются:

- Высший орган управления - Общее Собрание Акционеров;
- Коллегиальный наблюдательный орган - Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган управления - Правление.

4.2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

К исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационного баланса;
- принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Банка, а также о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- принятие решения о закрытом размещении дополнительно выпускаемых Банком акций или ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;
- принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка или ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- конвертация привилегированных акций в простые;
- принятие решения по вопросу участия Банка в качестве учредителя в другом юридическом лице или приобретения ценных бумаг, или долей участия других обществ

в размере 20 (двадцати) и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;

- принятие решения о выпуске Банком не конвертируемых в акции, облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;

- утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков Банка, распределение его прибылей и убытков;

- определение срока полномочий и количественного состава Совета директоров Банка;

- избрание членов Совета Директоров;

- досрочное прекращение полномочий Совета Директоров;

- утверждение условий и размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета Директоров;

- использование резервного и иных фондов Банка;

- принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов;

- принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими Общими собраниями акционеров;

- избрание по представлению Совета Директоров Банка внешнего аудитора Банка и определение размера вознаграждения внешнему аудиту;

- утверждение состава счетной комиссии;

- утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;

- решение иных вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров;

Вопросы, входящие в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров, не могут быть переданы им на рассмотрение Совету Директоров Банка или Правлению Банка.

Вопросы, не входящие в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров, могут быть переданы им на рассмотрение Совету Директоров Банка или Правлению Банка.

4.3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Совет Директоров Банка представляет всех акционеров, наблюдает за управлением Банка и определяет направления его деятельности, при этом члены Совета Директоров Банка несут ответственность за проводимую Банком политику.

Совет Директоров Банка состоит не менее чем из пяти человек, в нечетном количестве.

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных законом и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров Банка.

К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие

- Определение стратегических целей Банка и формирование его политики.

- Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка.

- Формирование и утверждение повестки дня общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

- Определение и принятие внутренней политики по всем видам деятельности Банка, изменений и дополнений к ним, кроме случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
- Утверждение или отстранение Председателя Правления Банка, утверждение условий и размера его оплаты труда, а также утверждение или отстранение членов Правления Банка по представлению Председателя Правления, утверждение условий и размера оплаты их труда.
- Принятие решения о досрочном прекращении полномочий членов Правления банка.
- Принятие решения о создании и/или ликвидации филиалов и представительств Банка.
- Подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
- Представление общему собранию акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации Банка.
- Рекомендация общему собранию акционеров величины, условия и порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций.
- Подготовка материалов для рассмотрения на общем собрании акционеров.
- Контроль за исполнением решений общих собраний акционеров.
- Избрание корпоративного секретаря Банка.
- Организация адекватной системы внутреннего контроля Банка.
- Утверждение руководителей служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, определение условий оплаты их труда.
- Утверждение организационной структуры Банка.
- Проведение проверок деятельности Правления и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам проверок.
- Рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка Кыргызской Республики, а также проверок внешнего аудитора и Службы внутреннего аудита.
- Принятие решения о выпуске Банком не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг.
- Совершении крупной сделки стоимостью от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки.
- Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих выпуск Банком не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, а также порядок проведения общего собрания держателей облигаций.
- Иные вопросы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы им на рассмотрение Правления Банка. Все решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов от числа принявших участие в голосовании членов Совета Директоров при наличии кворума – не менее 2/3 от общего числа голосов членов Совета Директоров Банка. В случае равенства голосов, голос председательствующего является решающим.

Совет Директоров Банка также принимает решения по вопросам, не указанным в п. 13.3 Устава, но отнесенным законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и/или другими локальными нормативными актами к его компетенции.

4.4. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка. Правление Банка является коллегиальным органом, состоящим не менее чем из пяти человек. Члены Правления назначаются на срок, определяемый Советом Директоров Банка, но не более пяти лет. Члены Правления могут быть назначены повторно.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

- организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка;
- организация и обеспечение выполнения решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, если они не противоречат законодательству Кыргызской Республики;
- подбор, подготовка и расстановка кадров по согласованию с Советом директоров Банка в необходимых случаях;
- рассмотрение вопросов организации и ведения расчетов, осуществления банковских операций, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества Банка;
- решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью филиалов и представительств, а также других структурных подразделений Банка;
- определение условий и порядка оплаты труда работников Банка;
- утверждение локальных нормативных актов (за исключением тех, принятие которых отнесено к компетенции других органов управления) и типовых форм договоров;
- предварительное рассмотрение годового отчета, баланса и иных отчетных документов Банка, представляемых для утверждения Общему собранию акционеров;
- назначение/освобождение руководителей филиалов и представительств Банка;
- открытие/закрытие сберегательных касс Банка;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с Положением о Правлении.

4.5. СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА

Нариман уулу Бакыт – Председатель Совета Директоров

Образование	2009 – 2012	Лондонская академия образования и развития г. Лондон, Великобритания
Опыт работы	2012 – н.в.	ОАО «Дос-Кредобанк»: Советник члена Правления Советник Председателя Правления Главный дилер Казначейства Заместитель Директора филиала Заместитель Начальника Отдела Кредитования Начальник Отдела Развития Член Совета Директоров Председатель Совета Директоров

Оганян Кармен Гургенович – Член Совета Директоров

Образование	1979 – 1986	Кыргызский Государственный университет
-------------	-------------	--

		Юридический факультет г. Бишкек
Опыт работы	1986 – 1992	Прокуратура Киргизской ССР, г. Фрунзе: Помощник прокурора Свердловского р-на г. Фрунзе Следователь прокуратуры Свердловского р-на г. Фрунзе Ст.следователь прокуратуры Свердловского р-на г. Фрунзе
	1992 – 1995	Учебно-опытное хозяйство КыргСХИ, г.Бишкек Заместитель директора по коммерческим вопросам
	1995 – 1997	Юридическая фирма «ШАДЭ», г. Бишкек Заместитель директора
	1997 – н.в.	ФЮК «ОНИК», г. Бишкек Директор.
	2011- н.в.	Член Совета директоров ОАО «Дос-Кредобанк»

Тагаев Рустамбек Турдыевич – Член Совета Директоров

Образование	1986 – 1991	Московский технологический институт Факультет легкой промышленности
	1997 – 2000	Кыргызский Государственный Университет Финансы и кредит
Опыт работы	1991 – 1992	Промышленное торговое объединение «Тулпар» Инженер-химик 2 категории
	1992 – 1994	Транспортный кооператив «Эмгек» Председатель
	1994 – 1995	Чуйская экономическая компания Директор по маркетингу и конъюнктуре рынка
	1995 – 1996	Производственное коммерческое предприятие «Экспресс» Менеджер
	1996 – 1998	СП Торговый дом «Достлик» Директор
	1998 – 1999	ОсОО «Экспресс» Коммерческий директор
	1999 – 2005	Кыргызская железная дорога, ГП НК «Кыргыз темир жолдору» Начальник отдела внешних связей и информационного обеспечения УКЖД Начальник финансово-ревизионного отдела
	2006 – н.в.	ОАО Страховая Компания «Ак-Жол» Председатель Правления
	2018 -2022	Чуй-Бишкекский филиал ОАО «Государственной страховой организации» Директор
	2023 – н.в.	Директор страховой компании «DORDOI INSURANCE»
	2015 – н.в.	Член Совета директоров ОАО «Дос-Кредобанк», Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям

Орозбаева Лада Джантаевна – Член Совета Директоров

Образование	1986-1991	МГУ им. М. Ломоносова (Москва) специальность Экономист, преподаватель политэкономии
Опыт работы	1991 – 1992	Академия наук КР, Институт экономики Младший научный сотрудник, исследовательская деятельность
	1992- 1995	АКБ «Кыргызстан»

		Экономист Управление кредитования МБ Нач-к отдела кредитования МСБ
	1995 – 2008	Национальный Банк КР Вед. специалист отдела анализа Управления банковского надзора, начальник отдела лицензирования банков, Начальник Управления методологии надзора и лицензирования
	2008 - 2009	Администрация Президента КР Заведующий Отдела эконом и соц. политики
	2009 - 2011	ОАО «Банк Бакай» Заместитель Председателя
	2011- 2014	ЗАО МКК ФИНКА Руководитель проекта по трансформации
	2014 – 2018	Национальный банк КР Заместитель Председателя
	2018 – 2021	ЗАО «Банк Компаньон» Советник правления
	2019 – 2021	ЗАО МКК «Компаньон Инвест» Член СД (по совмест-ву)
	2020 - 2020	Всемирный Банк Краткосрочный консультант, оказание консультационных услуг по проекту ВБ «Развитие финансового сектора»
	2021 – 2024	ЗАО «Демир Кыргыз Интернешнл Банк» Член СД, Председатель Комитета по аудиту
	Август 2023 – по н\вр	Азиатский Банк Развития Краткосрочный консультант, оказание консультационных услуг по проекту АБР «Наращивание потенциала»
	28.03.2024 – 05.03. 2025	ОАО «Банк Бакай» Независимый Член СД
	01.04.2025 – н.в.	Член Совета директоров, Председатель Комитета по управлению рисками.

Ибрагимова Далида Тынаевна – Член Совета Директоров

Образование	1999 -2003 гг.	Американский университет в Центральной Азии (г. Бишкек) Специальность, экономика финансов и банковского дела
	2024 - настоящее время	Университет Лондона (Великобритания. г. Лондон) Специальность, Магистр наук в области Профессионального Бухгалтерского учета
Опыт работы	2004 - 2006	ОФ «Фонд Евразия в Центральной Азии» Менеджер по кадрам и офис менеджер/ Ассистент по программам
	2006 - 2017	ОсОО «КПМГ Бишкек» Ассистент - Менеджер по аудиту
	2017-2021	KPMG Accountants B.V. (г. Амстелвеен, Нидерланды) Менеджер по аудиту
	2021- настоящее время	International Auto OEM Supplier Dutchco Parent B.V. (дочерняя компания HDT Automotive Solutions LLC (г. Амстердам, Нидерланды) Групповой менеджер по финансовой отчетности
	2023 - 2025	ОсОО «КПМГ Бишкек» Старший менеджер по аудиту

	01.04.2025 – н.в.	Член Совета директоров ОАО «Дос-Кредобанк», Председатель Комитета по аудиту.
--	----------------------	--

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА:

Омуралиев Талантбек Эсенгулович – Председатель Правления

Образование	1997 - 1999	Академия управления при Президенте КР Факультет «Менеджмент» Специальность «Государственное управление»
	1994 - 1997	Международный Университет Кыргызстана Факультет «Экономика и бизнес» Специальность «Международные экономические отношения»
Опыт работы	1996 - 1997	Агентство по ликвидации и реорганизации предприятий Эксперт по финансам
	1997 - 1998	Министерство промышленности КР Главный специалист
	1998 - 1999	Национальный банк КР Дирекция по инвестициям, Экономист
	1999 - 2001	Центр международной торговли и маркетинга при МВТП КР Советник
	2001 - 2004	Министерство иностранных дел Бухгалтер - заведующий
	2004 - 2005	Общественный фонд «Информационное будущее» Консультант
	2005 - 2007	АКБ «Кыргызстан» Заместитель Председателя Правления
	2007 - 2018	ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк» Руководитель розничной деятельности Член Правления / руководитель розничной банковской деятельности Руководитель операционной деятельности, Член Правления Руководитель розничной деятельности Член Правления Руководитель информационной безопасности, Советник Председателя Правления
	2018 - 2019	ЗАО «Межбанковский Процессинговый центр» Коммерческий директор Член Правления, Заместитель Председателя Правления
	2019 - 2019	Национальный банк Кыргызской Республики Советник Председателя
	2019 - 2023	ОсОО «Микроредитная компания «Мол Булак Финанс»» Заместитель исполнительного директора
	2023 - 2023	ОАО «Государственный банк развития КР» Председатель Правления
	2023 - 2025	ОсОО «Микроредитная компания «Мол Булак Финанс»» Заместитель исполнительного директора
	2025 - по н.в.	ОАО «Дос-Кредобанк» Председатель Правления

Городов Александр Андреевич - Заместитель Председателя Правления

Образование		Кыргызско-Российский Славянский университет
-------------	--	---

		Факультет «Финансы и кредит» Специальность «Финансовый менеджмент»
Опыт работы	2009 – н.в.	ОАО «Дос-Кредобанк» Специалист операционного отдела Дилер казначейства Главный дилер казначейства Заместитель начальника – главный дилер казначейства Заместитель директора ФОО «Берекет» Начальник казначейства Директор Департамента Казначейства Член Правления - Директор Департамента Казначейства Заместитель Председателя Правления

Алыбаева Индрахан Ташыбековна – Член Правления

Образование	1981 - 1984	Фрунзенский Финансово-экономический техникум Факультет «Финансовое отделение» Специальность «Государственный бюджет /Финансист»
	1986 - 1992	КГУ им.50-летия СССР (КНУ) Факультет «Учетно-экономический» Специальность «Ревизия и контроль/ Экономист»
Опыт работы	1984 - 1989	Райфинотдел Экономист, ст.экономист
	1989 - 1991	Токтогульская районная больница Бухгалтер, ст.экономист
	1991 - 1994	Райфинотдел Заместитель главного бухгалтера, главный бухгалтер
	1994 - 1997	Районное отделение казначейства Главный специалист Заместитель заведующего
	1997 - 1998	ДЮСШ Бухгалтер
	1998 - 1999	ГНИ по Первомайскому району Госналоговый инспектор
	1999 - 2000	ОсОО «Мед экспресс плюс» Бухгалтер
	2000 - 2019	САКБ Эридан ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», ЗАО «БТА Банк» Специалист Ведущий специалист Главный специалист Заместитель главного бухгалтера-начальник управления БУ Главный бухгалтер-начальник департамента БУ, Член Правления Советник Председателя Правления по финансовым вопросам
	2019 – по н.в.	ОАО «Дос-Кредобанк» Главный бухгалтер Управляющий директор – главный бухгалтер Член Правления – главный бухгалтер Член Правления

Исаев Адилет Жолдошбекович – Член Правления

Образование	2008 - 2012	Академия Управления при Президенте Кыргызской Республики Факультет «Экономика» Специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
	2005 - 2008	Бишкекский финансово-экономический техникум им. А.Токтоналиева при АУПКР Факультет «Экономика» Специальность «Экономика и бухгалтерский учет»
Опыт работы	2008 – по н.в.	ОАО «Дос-Кредобанк» Стажер Отдела бухгалтерского учета Управления бухгалтерского учета и отчетности Специалист Отдела последующего контроля Управления бухгалтерского учета и отчетности Специалист Отдела Бэк-офиса Специалист Сектора бэк-офиса Отдела бухгалтерского учета и отчетности Ведущий специалист Сектора Бэк-офиса Отдела бухгалтерского учета и отчетности Главный специалист Отдела бухгалтерского учета и отчетности Главный бухгалтер филиала «Берекет» Начальник Отдела бухгалтерского учета и отчетности – главный бухгалтер филиала «Берекет» Директор филиала «Берекет» Директор Ошского филиала Директор по развитию Банка Управляющий директор Член Правления

Омоева Асель Жумабаевна - Член Правления

Образование	1998 - 2002	Кыргызский Национальный Университет имени Ж.Баласагына Факультет «Экономика» специальность — «Экономика»
	2002 - 2003	Кыргызский Национальный Университет имени Ж.Баласагына Факультет «Экономики» специальность — «Бухгалтерский учет и аудит»
Опыт работы	2003 – 2007	Государственный Центр судебных экспертиз при МЮ КР Ведущий специалист(бухгалтер) Главный специалист (главный бухгалтер)
	2007 - 2008	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» Бухгалтер Отдела карточных операций, младший специалист
	2008 - 2020	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» Старший специалист Отдела банковских карт Заведующая Сектором кредитных операций Бизнес-аналитик Управления банковских карт Начальник Управления банковских карт Начальник Управления по мобильным финансовым услугам

	2020 - 2021	ОАО «Дос-Кредобанк» Член Правления
	2022 - 2023	ОсОО «Финалэтикс Технолоджис» Региональный менеджер
	2023 – по н.в.	ОАО «Дос-Кредобанк» Директор Департамента ESG и финансовых институтов Член Правления

4.6. Аффилированные связи между лицами, входящими в органы управления эмитента, акционерами

Лица, входящие в органы управления	Акционеры	Характер аффилированных связей между лицами
Нариман уулу Бакыт, Председатель Совета Директоров, акционер, владеющий долей 51,0805 % в акционерном капитале	Тюлеев Нариман Ташболотович, акционер, владеющий долей 21,0076 % в акционерном капитале	Отец
	Тюлеева Назгуль Наримановна акционер, владеющий долей 6,0002 % в акционерном капитале	сестра
	Нариманов Санжар Нариманович акционер, владеющий долей 5,0002% в акционерном капитале	брат

4.7. Количество принадлежащих должностным лицам акций (долей) эмитента и его дочерних и зависимых обществах

Председателю Совета Директоров – Нариман уулу Бакыту принадлежит 51,0805% от общего количества размещенных акций эмитента.

4.8. Изменения в составе Совета Директоров за последние 3 года:

27 марта 2025 года на основании решения Годового Общего Собрания акционеров ОАО «Дос-Кредобанк» Член Совета Директоров Ибрагимова Далида Тынаевна сменила Члена Совета Директоров Камчибекову Гульчехру Садырбековну, этой же датой (27.03.2025г.) Член Совета Директоров Орозбаева Лада Джантаевна сменила Члена Совета Директоров Нурмолдоеву Гуланду Айнидиновну.

5. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ЭМИТЕНТА

5.1. Сведения об акционерах Эмитента

Акционеры	Кол-во акционеров	Кол-во акций	Общая сумма по номиналу, сом	Доля в УК %
Юридические лица	8	18 080	18 080 000	0,8527
Физические лица	41	2 102 334	2 102 334 000	99,1473

5.2. Сведения о владельцах крупных пакетов акций, владеющих более 5% акций:

	ФИО акционера	Кол-во акций	Доля в УК %	Общая сумма по номиналу, сом
1	Нариман уулу Бакыт	1 083 119	51,08054	1 083 119 000
2	Тюлеев Нариман Ташболотович	445 449	21,00764	445 449 000
3	Тюлеева Назгуль Наримановна	127 229	6,0002	127 229 000,00
4	Нариманов Санжар Нариманович	106 024	5,0002	106 024 000,00
	Итого:	1 761 821	83,0885	1 761 821 000,00

5.3. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц:

Сделок в совершении, которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц не имелась.

6. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА

6.1. Сведения о выпущенных к настоящему времени ценных бумаг эмитента:

Акционерный капитал:

Общее количество выпущенных обыкновенных акций: 2 120 414 экземпляров;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 2 120 414 тыс. (Два миллиарда сто двадцать миллионов четыреста четырнадцать тысяч) сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах.

Облигации, выпущенные:

Общее количество выпущенных облигаций: 85 000 экземпляров;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 85 000 000 (восемьдесят пять миллионов) сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах.

6.2. Сведения о публично предлагаемых ценных бумагах

Настоящий выпуск представляет собой субординированные необеспеченные процентные облигации, выпущенные в бездокументарной форме с обязательным централизованным хранением. Облигации номинированы в сомах Кыргызской Республики и учитываются в системе депозитарного учёта. Субординированные облигации удостоверяют обязательство Банка (Эмитента) выплатить их владельцам номинальную стоимость и процентный доход (купон) в соответствии с установленными условиями

выпуска. Особенностью данных облигаций является субординация требований инвесторов: в случае ликвидации или банкротства Банка требования владельцев субординированных облигаций удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, но до удовлетворения требований акционеров Банка. Субординированные облигации являются необеспеченными, не гарантируются третьими лицами и не подлежат обеспечению в будущем. Эмитент не имеет права выкупать облигации по собственной инициативе ранее срока погашения, за исключением случаев, прямо предусмотренных условиями выпуска и одобренных Национальным банком Кыргызской Республики. Владельцы субординированных облигаций не обладают правом участия в управлении Банком и не могут требовать досрочного погашения по собственной инициативе.

- срок обращения составляет 63 месяца с даты начала размещения;
- облигации необеспеченные и не подлежат обеспечению в будущем;
- инвесторы не имеют права требовать досрочного погашения;

Владельцы субординированных облигаций имеют право:

- получать доход в сроки, установленные условиями выпуска;
- получить номинальную стоимость облигаций при наступлении даты погашения;
- получить информацию о финансово-экономическом состоянии Эмитента, за исключением составляющей коммерческую тайну;
- распоряжаться облигациями (продавать, передавать, использовать в сделках), если иное не ограничено законодательством.

№	Наименование	Сведения
1.	Вид публично предлагаемых ценных бумаг	процентные субординированные облигации
2.	Форма выпуска	бездокументарная, в форме записей на счетах
3.	Тип	Именные
4.	Номинальная стоимость одной ценной бумаги	1 000 (одна тысяча) сомов
5.	Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению	200 000 (двести тысяч) экземпляров
6.	Объем эмиссии	200 000 000 (двести миллионов) сомов
7.	Годовая ставка процента по ценным бумагам	18 (восемнадцать) процентов
8.	Срок обращения ценных бумаг	63 (шестьдесят три) месяца с даты начала размещения облигаций
9.	Способ размещения субординированных облигаций	публичное предложение

6.3. Цена размещения ценных бумаг при публичном предложении

Цена размещения субординированных облигаций при публичном предложении на

первичном рынке устанавливается равной ее номинальной стоимости, т.е. 1000 (одна тысяча) сом.

6.4. Условия осуществления публичного предложения ценных бумаг:

- Срок обращения ценных бумаг: 63 (шестьдесят три) месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций;
- Размещение ценных бумаг начинается не ранее 5 (пяти) рабочих дней со дня раскрытия эмитентом информации о публичном предложении;

6.5. Срок размещения субординированных облигаций:

Размещение ценных бумаг действует до Даты окончания размещения субординированных облигаций, которой является более ранняя из следующих дат (Согласно статье 15 Закона «О рынке ценных бумаг», при публичной эмиссии ценные бумаги могут предлагаться в течении срока, установленного в условиях публичного предложения и проспекте, но не более одного года со дня государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта):

- по истечении 2 месяцев со дня государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта;
- дата размещения последней субординированной облигации выпуска.

6.6. Минимальное количество ценных бумаг, продажа которых предполагается в рамках данного публичного предложения и необходима Эмитенту для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся.

Для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся Эмитенту необходимо разместить не менее 1000 (одна тысяча) экземпляров.

6.7. Способ оплаты субординированных облигаций:

Оплата за приобретение субординированных облигаций производится наличными и по безналичному расчету.

6.8. Порядок определения дохода:

Доход по субординированным облигациям за процентный период определяется, исходя из установленной Эмитентом годовой ставки процентного дохода по субординированным облигациям, которая действует в текущем на момент определения дохода процентном периоде. Процентный доход по субординированным облигациям выплачивается держателям субординированных облигаций денежными средствами за каждый процентный период.

Процентный доход за первый процентный период рассчитывается по формуле:

$$\text{НПД} = \frac{q * 1000 * 18\% * t}{360}$$

НПД – накопленный процентный доход за процентный период, сомов;
Q – количество приобретенных субординированных облигаций;
t – количество дней за процентный период.

Если субординированные облигации были приобретены инвестором в текущем процентном периоде, то для текущего процентного периода t = количество дней с даты приобретения субординированных облигаций до даты окончания текущего процентного периода. При этом первый день (день приобретения субординированных облигаций) и последний день (день начисления процентного дохода) считаются одним днем.

Если субординированные облигации были приобретены инвестором в предыдущем процентном периоде, то для текущего и последующих процентных периодов t = 90.

Если субординированные облигации были приобретены инвестором в предыдущем процентном периоде после даты составления списка на право получения процентного дохода, то в текущем периоде t = количество дней с даты приобретения субординированных облигаций до даты начала следующего процентного периода + 90.

Процентный доход по последующим процентным периодам рассчитывается по формуле:

$$\text{НПД} = \frac{q * 1000 * 18\%}{4}$$

НПД - накопленный процентный доход за процентный период, сомов;
Q – количество приобретенных субординированных облигаций.

6.9. Порядок и срок выплаты дохода по субординированным облигациям:

Начисление процентного дохода осуществляется из расчета 30 дней в месяце, 360 дней в году.

Если дата окончания процентного периода по субординированным облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. В таком случае держатели субординированных облигаций не имеют права требовать начисления процентного дохода или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Начисление и выплата процентного дохода держателям субординированных облигаций осуществляется по окончании каждого соответствующего процентного периода:

Через 3 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 1-го процентного периода
Через 6 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 2-го процентного периода
Через 9 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 3-го процентного периода

Через 12 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 4-го процентного периода
Через 15 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 5-го процентного периода
Через 18 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 6-го процентного периода
Через 21 месяц с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 7-го процентного периода
Через 24 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 8-го процентного периода
Через 27 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 9-го процентного периода
Через 30 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 10-го процентного периода
Через 33 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 11-го процентного периода
Через 36 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 12-го процентного периода
Через 39 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 13-го процентного периода
Через 42 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 14-го процентного периода
Через 45 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 15-го процентного периода
Через 48 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 16-го процентного периода
Через 51 месяц с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 17-го процентного периода
Через 54 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 18-го процентного периода
Через 57 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 19-го процентного периода

Через 60 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 20-го процентного периода
Через 63 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 21-го процентного периода

На процентный доход в текущем процентном периоде могут претендовать лица (юридические или физические), которые приобрели субординированные облигации не позднее чем за 3 (три) календарных дня до Даты окончания предыдущего процентного периода и были включены в реестр облигационеров.

Выплата процентного дохода по субординированным облигациям осуществляется наличными и по безналичному расчету.

Выплата процентного дохода осуществляется со дня окончания каждого соответствующего процентного периода в течение 10 (десяти) рабочих дней.

В случае задержки выплаты процентного дохода по субординированным облигациям дополнительно начисляется процентный доход на задерживаемую сумму держателям субординированных облигаций в размере 18 (восемнадцать) процентов годовых с даты начала задержки до фактической выплаты процентов.

Эмитент предоставляет в уполномоченный государственный орган по рынку ценных бумаг отчет о выплате доходов по субординированным облигациям в течение 5 дней с момента завершения выплаты доходов по субординированным облигациям, но не позднее окончания периода, следующего за периодом, за который выплачивались доходы.

6.10. Условия погашения субординированных облигаций:

- Форма погашения субординированных облигаций:
 - денежные средства.
- Порядок и условия погашения субординированных облигаций, включая срок погашения:
 - Дата начала погашения субординированных облигаций – по истечении 63 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций;
 - Погашение субординированных облигаций по номинальной стоимости осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней после наступления даты начала погашения. В течение данного периода начисление процентного дохода либо любая другая компенсация не будет производиться;
 - В случае задержки исполнения обязательства по погашению субординированных облигаций по вине Эмитента, держателям субординированных облигаций начисляется процентный доход по облигациям в размере 18 (восемнадцать) процентов годовых с даты начала погашения с выплатой процентов ежеквартально до фактического погашения.

6.11. Условия досрочного выкупа субординированных облигаций эмитентом (пут-опцион):

Условий досрочного выкупа субординированных облигаций эмитентом данный проспект эмиссии не предусматривает.

6.12. Место и способы выплат процентного дохода и погашения по субординированным облигациям:

Выплата процентного дохода и погашение субординированных облигаций осуществляется Эмитентом наличным и безналичным путем.

Выплаты наличным путем осуществляются при предъявлении паспорта (ID-карта гражданина КР, паспорт иностранного гражданина или вид на жительство в КР) во всех действующих филиалах ОАО «Дос-Кредобанк»:

- Телефон: +996 (312) 98 69 89, 8686
- Веб-сайт: www.dcb.kg

Для держателей субординированных облигаций, желающих получать выплаты безналичным путем, необходимо предоставить в ОАО «Дос-Кредобанк» свои банковские реквизиты в национальной валюте (наименование банка, номер расчетного счета, БИК).

Для держателей субординированных облигаций, желающих получать выплаты безналичным путем в «Дос-Кредобанке», ОАО «Дос-Кредобанк» открывает расчетные счета и карты Элкарт.

6.13. Ценные бумаги к размещению:

Ценные бумаги предлагаются к размещению на первичном рынке.

6.14. Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг:

Эмитент раскрывает информацию о публичном предложении ценных бумаг после Государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта в соответствии с Законом КР «О рынке ценных бумаг» путем опубликования в средствах массовой информации сообщения о публичном предложении с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с условиями публичного предложения ценных бумаг и проспектом.

Раскрытие информации эмитентом о публичном предложении ценных бумаг будет осуществляться:

- в средствах массовой информации, а именно в печатных изданиях «Эркин-Тоо» или «Слово Кыргызстана»;
- на страницах в сети Интернет www.dcb.kg или www.senti.kg

Эмитент в течение 5 рабочих дней с даты регистрации отчета об итогах публичного предложения ценных бумаг в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг обязан раскрыть информацию об итогах публичного предложения ценных бумаг посредством:

- опубликования итогов публичного предложения в печатных изданиях «Эркин-Тоо» или «Слово Кыргызстана»;
- уведомления Фондовой биржи;
- на странице в сети Интернет www.dcb.kg или www.senti.kg

Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с информацией о публичном предложении ценных бумаг, условиями публичного предложения, а также проспектом эмиссии по следующим реквизитам:

- ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»
- Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, город Бишкек, проспект Чуй, 219, 9-этаж
- Телефон: +996 (312) 61-45-89, моб: +996 (559/700/774) 61-00-25
- e-mail: senti@senti.kg
- на сайте www.senti.kg

6.15. Преимущественные права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг:

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

6.16. Сведения об обеспечении данного выпуска ценных бумаг

Обеспечение данного выпуска ценных бумаг не предусмотрено. Бремя исполнения обязательств (выплата процентного дохода, выплата номинальной стоимости) по выпускаемым ценным бумагам несет Эмитент.

6.17. Ограничения на приобретение и в обращении субординированных облигаций

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых субординированных облигаций отсутствуют.

6.18. Порядок налогообложения доходов по размещаемым субординированным облигациям

В соответствии с законодательством КР налогообложению подлежат доходы, полученные в виде процентного дохода по субординированным облигациям, за исключением случаев, когда Держатель субординированных облигаций освобождается от уплаты налогов. Процентный доход, выплачиваемый физическим и юридическим лицам КР, облагается налогом по ставкам, установленным Налоговым Кодексом КР (НК КР).

При этом процентный доход и доход от прироста стоимости ценных бумаг, находящихся на день получения дохода в листинге фондовых бирж по наивысшей и следующей за наивысшими категориями листинга, подоходным налогом (ст. 191 НК КР) и налогом на прибыль (ст. 213 НК КР) не облагаются.

6.19. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации публичного предложения ценных бумаг:

Лицом, оказывающим услуги по организации публичного предложения ценных бумаг, является Андеррайтер.

Характер участия и ответственность Андеррайтера в работе по организации публичного предложения ценных бумаг ограничивается поиском подписчиков,

заключением договоров и проведением сделок по продаже ценных бумаг на первичном рынке через лицензированного организатора торгов - ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Андеррайтером данного выпуска ценных бумаг является ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»:

- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №172 от 18 мая 2018г. на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №173 от 18 мая 2018г. на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический и почтовый адрес:

720001, Кыргызская Республика, город Бишкек, проспект Чуй, 219, 9-этаж

Телефон: +996 (312) 61-45-89, моб: +996 (559/700/774) 61-00-25

e-mail: senti@senti.kg

веб-сайт: www.senti.kg

6.20. Сведения о Фондовой бирже, на которой предполагается размещение ценных бумаг:

ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа»:

- Лицензия №37 НКРЦБ от 30.11.2000 г. по организации торговли на рынке ценных бумаг
- Лицензия № 118 от 25.03.2010 г. по депозитарной деятельности
- Лицензия № 119 от 25.03.2010 г. по клиринговой деятельности.

Юридический и почтовый адрес:

720010 Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 172

Телефон: +996 (312) 31-14-84, 35-30-22, Факс: 31-14-83

e-mail: office@kse.kg

веб-сайт: www.kse.kg

6.21. Указание о включении Эмитента в листинг фондовой биржи:

ОАО «Дос-Кредобанк» намерено пройти процедуру листинга по корпоративным субординированным облигациям в категории «В» официального котировального списка ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» после регистрации выпуска ценных бумаг в уполномоченном государственном органе КР по регулированию и надзору за финансовым рынком.

6.22. Порядок возврата средств, полученных в оплату ценных бумаг в случае признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся:

В случае признания публичного предложения несостоявшимся, в соответствии с пунктом 4 статьи 26 Закона КР «О рынке ценных бумаг», денежные средства, полученные от размещения ценных бумаг, в течение трех рабочих дней после даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся, должны быть возвращены инвесторам;

Владельцам субординированных облигаций выплачивается процентный доход за период с момента приобретения субординированных облигаций до даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся;

Ценные бумаги возвращаются на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг. При этом ценные бумаги публичной эмиссии, публичное предложение которых признано несостоявшимся, подлежат аннулированию;

Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, относятся на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.

7. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРИТЕНИЕМ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ ЭМИТЕНТА

Эмитент настоящих субординированных облигаций раскрывает ниже риски и неопределенности, которые считает существенными. Однако данный перечень не является исчерпывающим: возникновение иных факторов риска, в том числе неизвестных Эмитенту на дату подготовки Проспекта или оцениваемых как несущественные, может оказать отрицательное влияние на стоимость субординированных облигаций и способность Эмитента исполнять обязательства перед инвесторами.

Уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики, регулирующий рынок ценных бумаг и Андеррайтер, не несут ответственности за достоверность информации, содержащейся в настоящем Проспекте.

Факт государственной регистрации выпуска субординированных облигаций и их включения в листинг ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» не является гарантией доходности, возврата вложенных средств или рекомендацией к приобретению субординированных облигаций.

Инвестиции в ценные бумаги Эмитента сопряжены с определённой степенью риска. Потенциальным инвесторам перед принятием инвестиционного решения рекомендуется внимательно изучить настоящий Проспект, включая Условия публичного предложения субординированных облигаций, финансовую отчётность Эмитента и иные раскрытые документы, и самостоятельно оценить риски, связанные с приобретением и владением субординированных облигаций.

Настоящие субординированные облигации не подпадают под действие Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» и не застрахованы государством. Полную ответственность за исполнение обязательств по выплате доходов и погашению субординированных облигаций несёт Эмитент.

ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ В СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ ЭМИТЕНТА

Банк осуществляет управление всеми существенными видами рисков, выявляемыми в ходе регулярной процедуры идентификации и оценки значимости. Ключевыми рисками, которые могут повлиять на способность Банка выполнять обязательства по субординированным облигациям, являются:

- **Кредитный риск** — риск потерь вследствие невыполнения контрагентами своих обязательств перед Банком.
- **Риск ликвидности** — риск невозможности своевременно исполнить обязательства из-за несоответствия сроков и объёмов активов и пассивов.
- **Рыночный риск** — риск убытков из-за неблагоприятных изменений рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов, цен на финансовые инструменты).

- **Операционный риск** — риск убытков вследствие ошибок персонала, сбоев систем, нарушений процессов или действий третьих лиц.
- **Правовой (регуляторный) риск** — риск убытков из-за изменений законодательства, нормативных актов или неблагоприятных судебных решений.

Помимо указанных, Банк управляет страновым риском, то есть риском потерь, связанных с экономическими, политическими или социальными событиями в стране присутствия или странах контрагентов (включая риск моратория или неплатежеспособности иностранных государств).

Также в рамках политики устойчивого развития Банк идентифицирует и контролирует ESG-риски (Environmental, Social, Governance), возникающие под воздействием экологических, социальных и управленческих факторов.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА

Система управления рисками ОАО «Дос-Кредобанк» направлена на обеспечение устойчивости, сохранение капитала и минимизацию потенциальных убытков.

Основные задачи Службы риск-менеджмента:

- своевременная идентификация и оценка рисков;
- установление лимитов и контроль за их соблюдением;
- разработка и внедрение процедур контроля и мониторинга;
- участие в процессе ценообразования и распределения капитала с учётом уровня принимаемого риска.

Управление финансовыми рисками (кредитными, рыночными, ликвидности) осуществляется через систему лимитов и нормативов, с регулярным мониторингом их выполнения.

Управление операционными и правовыми рисками основано на строгом соблюдении внутренних регламентов, процедур и постоянном контроле, что минимизирует вероятность операционных ошибок и правовых нарушений.

Организационная структура управления рисками:

- Совет директоров определяет стратегию и политику в области управления рисками, утверждает ключевые внутренние документы (Концепцию и Политику управления рисками, методики оценки и лимитирования).
- Комитет по управлению рисками осуществляет контроль за реализацией стратегии, анализирует динамику рисков и эффективность системы управления.
- Служба риск-менеджмента — независимое структурное подразделение, осуществляющее ежедневный мониторинг, анализ и отчетность по рискам.

В Банке утверждена единая Концепция управления рисками; политики по рискам пересматриваются и актуализируются не реже одного раза в год. Для контроля установлены ключевые индикаторы риска (KRI) и лимиты, соблюдение которых отслеживается на постоянной основе. По каждому существенному виду риска разработаны отдельные процедуры оценки, мониторинга и отчетности.

Система внутреннего контроля многоуровневая и включает:

- регулярную отчетность Правлению и Совету директоров;
- независимую оценку Службой внутреннего аудита;
- контроль исполнения решений комитетов по рискам.

Таким образом, система управления рисками Банка охватывает все уровни деятельности и постоянно совершенствуется в соответствии с международными стандартами и требованиями НБКР, обеспечивая высокий уровень зрелости и прозрачности процессов риск-менеджмента.

8. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Финансовая отчетность Эмитента представлена данными за 3 последних завершенных финансовых года (2022, 2023, 2024) и квартальной отчетности за текущий год. Аудит финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» за завершенный 2024, 2023 и 2022 года проводила компания ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек».

Эмитент отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Эмитента, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Отчетность Эмитента включает в себя:

1. Отчет о финансовом положении;
2. Отчет о совокупном годовом доходе;
3. Отчет о движении денежных средств (в приложении);
4. Отчет об изменениях в капитале (в приложении).

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 3 последних завершенных финансовых года, заключение аудитора в отношении указанной отчетности, квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний квартал представлены в приложении к Проспекту эмиссии.

Все предоставленные ниже данные указаны в тыс. сом.

8.1. Сведения о текущей задолженности и кредитах эмитента

По данным последней аудированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года (включительно) обязательства ОАО «Дос-Кредобанк» составили 10 846 711 тыс. сомов. Далее в таблице представлена структура обязательств Банка на отчетную дату и сравнительные данные по предшествующим годам.

Обязательства (тыс. сомов)	Сравнительные данные на 31 декабря по рассматриваемым годам		
	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Средства клиентов	9 308 116	8 383 395	5 790 400
Средства банков и финансовых-организаций	245 882	186 337	222 439

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	76 559	2 676
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	19 971	6 297	1 238
Прочие привлеченные средства	638 165	413 455	235 537
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 612	85 688	
Обязательства по аренде	56 444	17 315	27 521
Прочие обязательства	502 521	719 981	709 068
Итого обязательства:	10 846 711	9 889 027	6 988 879

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Эмитента были следующие обязательства, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости обязательств:

1. Средства клиентов – 85,8%;
2. Прочие привлеченные средства – 5,8%

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг. Средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Срочные депозиты	6,448,633	5,037,147	3,312,811
Депозиты до востребования	2,827,558	3,317,725	2,460,157
Начисленные проценты по депозитам	31,925	28,523	17,732
Итого средства клиентов	9,308,116	8,383,395	5,790,400

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Обязательства перед поставщиками по процессингу	196,607	183,990	178,058
Обязательства по электронным денежным средствам	13,061	188,921	145,806
Счета к оплате по системам денежных переводов	62,669	127,093	133,110
Начисленные обязательства	33,107	27,149	24,768
Резерв по неиспользованным отпускам	29,058	17,387	12,950
Резерв по невыплаченной премии	10,950	7,400	5,500
Резерв по условным обязательствам	1,749	3,578	3,921
Дивиденды к оплате	1,582	1,585	2,241
Прочие финансовые обязательства	41,092	32,180	39,748
Авансы полученные от клиентов по кредитам выданным	85,901	79,770	75,655

Налоги к оплате	18,976	34,054	67,247
Авансы полученные от клиентов по договорам обратного выкупа	2,720	4,765	8,370
Доходы будущих периодов	2,587	2,904	3,285
Прочие нефинансовые обязательства	2,462	9,205	8,409
Всего прочие обязательства	502,521	719,981	709,068

Прочие привлеченные средства Эмитентом

Полученные Эмитентом займы отражаются в статье «Прочие привлеченные средства» и представлены следующим образом:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Министерство Финансов Кыргызской Республики	638,142	413,408	235,455
Начисленные проценты	23	47	82
Итого прочие привлеченные средства	638,165	413,455	235,537

Министерство финансов Кыргызской Республики: 14 июля 2020 г. Банк подписал соглашение с Министерством финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») об открытии кредитной линии для реализации программы «Финансирование субъектов предпринимательства». Основной целью данной программы является оказание государственной финансовой поддержки субъектам малого, среднего и крупного предпринимательства, пострадавших от последствий пандемии коронавируса COVID-19, путем обеспечения льготными кредитными средствами. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования данные займы представляют собой отдельный рыночный сегмент и не дисконтируются при первоначальном признании.

1 октября 2021 г. Банк подписал соглашение с МФКР с целью реализации проекта «Экстренная поддержка ММСП (микро, малые и средние предприятия)». Основной целью данной программы является оказание государственной финансовой поддержки и восстановления ММСП, путем обеспечения льготными кредитными средствами. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования данные займы представляют собой отдельный рыночный сегмент и не дисконтируются при первоначальном признании.

Все обязательства Эмитента, связанные с погашением основного долга и выплатой процентов, осуществляются в сроки, установленные договорами с кредиторами. Просроченной задолженности по полученным займам Банк не имеет.

8.2. Описание и объем активов Эмитента

Активы ОАО «Дос-Кредобанк» на 31 декабря 2024 года (включительно) составили 12 896 588 тыс. сомов. Далее в таблице представлена структура активов Банка на отчетную дату и сравнительные данные по предшествующим годам.

Активы (тыс. сомов)	Сравнительные данные на 31 декабря по рассматриваемым годам		
	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1 850 656	2 339 591	1 777 571

Средства в банках	1 033 019	496 399	644 699
Кредиты, предоставленные клиентам	7 959 582	5 944 286	4 345 180
Инвестиции в ценные бумаги	-	1 005 941	845 175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	75 506	81 396
Основные средства и нематериальные активы	1 488 009	1 019 471	677 183
Активы в форме права пользования	51 998	16 245	25 631
Активы, предназначенные для продажи	4 501	10 666	6 675
Прочие активы	508 823	770 105	333 571
Итого активы:	12 896 588	11 678 210	8 737 081

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Эмитента были следующие финансовые активы, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов:

- 1) Денежные средства и их эквиваленты – 14,3%;
- 2) Средства в банках – 8,0 %;
- 3) Кредиты, предоставленные клиентам – 61,7%;

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг., денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Денежные средства в кассе	1,282,121	1,317,855	1,127,366
Текущий счет в НБКР	568,535	564,736	370,205
Депозиты овернайт в НБКР	-	457,000	280,000
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,850,656	2,339,591	1,777,571

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг., средства в банках, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Корреспондентские счета в других банках	1,041,185	482,888	631,035
Срочный депозит в НБКР	8,423	16,747	17,528
За вычетом резервов на ожидаемые кредитные убытки	(16,589)	(3,236)	(3,864)
Итого	1,033,019	496,399	644,699

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг., кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Кредиты, предоставленные клиентам	8,144,589	6,159,877	4,520,855

Начисленные проценты по кредитам	106,986	77,619	60,703
Неамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(32,457)	(64,161)	(63,598)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(259,536)	(229,049)	(172,780)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	7,959,582	5,944,286	4,345,180

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Потребительский	5,320,989	3,698,034	2,771,651
Торговля	1,710,442	1,214,341	893,777
Сельское хозяйство	474,130	617,513	479,981
Ипотечные кредиты	443,633	521,081	221,723
Транспорт	193,836	66,216	60,358
Строительство	38,424	25,139	31,691
Заготовка и переработка	13,154	11,796	20,236
Услуги	782	2,399	15,326
Промышленность	5,841	794	2,347
Прочие	17,887	16,022	20,870
За вычетом резерва под обесценение	(259,536)	(229,049)	(172,780)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	7,959,582	5,944,286	4,345,180

Информация по залоговому обеспечению по кредитам, выданным представлена следующим образом:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Недвижимое имущество	2,946,011	2,259,374	1,424,163
Движимое имущество	2,693,583	1,477,44	1,185,686
Приобретаемое имущество	725,646	866,592	710,898
Без залога	1,215,888	957,644	686,922
Комбинированные залоги	625,145	601,243	500,779
Денежные средства в банке (депозит)	12,845	11,042	9,612
За вычетом резерва под обесценение	(259,536)	(229,049)	(172,780)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	7,959,582	5,944,286	4,345,180

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. весь кредитный портфель, в сумме 7 959 582 тыс. сомов и 5 944 286 тыс. сомов (включая начисленные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

Эмитент не использует собственные активы в качестве залога и не имеет имущества, обременённого обязательствами перед третьими лицами. Залоговые категории, указанные

в таблице выше, относятся к обеспечению, предоставляемому заемщиками банка при получении кредитов, и не отражают наличие залогов по активам Эмитента.

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ

9.1. Определения и понятия

Банк – ОАО «Дос-Кредобанк»

Закрытое акционерное общество «Кыргызская фондовая биржа» – лицензированный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент - лицо, несущее от своего имени обязательства перед держателями ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

Держатель облигации (инвестор) - физическое или юридическое лицо, владеющее хотя бы одной облигацией Эмитента.

Реестродержатель – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию уполномоченного органа на ведение деятельности по хранению реестра держателей ценных бумаг, с которым Банк заключил договор на ведение реестра держателей облигаций Банка.

Реестр держателей облигаций – список лиц, которые являются владельцами облигаций Эмитента на конкретную дату, в которую предоставлен Реестр, с указанием паспортных данных физических лиц / реквизитов юридических лиц, а также количества и общей номинальной стоимости принадлежащих им облигаций.

Условия публичного предложения облигаций - документ, содержащий ясное и доступное описание любых условий публичной эмиссии облигаций.

Депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность. Депозитарной деятельностью признается деятельность по регистрации прав и (или) перехода прав на ценные бумаги и учету, и (или) хранению этих ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для осуществления сделок, а также вырученных от совершения сделок на основании договора с собственником или номинальным держателем этих ценных бумаг (депозитарный договор).

Андеррайтер - лицензированный участник торгов ЗАО «Кыргызская фондовая биржа», осуществляющий размещение облигаций Эмитента среди инвесторов путем заключения сделок купли/продажи облигаций на фондовой бирже.

9.2. Общие положения

9.2.1. Настоящий Порядок проведения Общего собрания держателей субординированных облигаций распространяется на отношения, связанные с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания держателей облигаций ОАО «Дос-Кредобанк» (далее - Общее собрание).

9.2.2. В случае принятия решения держателями субординированных облигаций о внесении изменений в условия выпуска облигаций, проводится Общее Собрание, в том числе по следующим вопросам:

- изменение номинальной стоимости субординированных облигаций;
- изменение минимального количества субординированных облигаций, необходимых для признания публичного предложения состоявшимся;
- изменение условий и сроков осуществления публичного предложения субординированных облигаций;

- введение ограничений на приобретение и обращение субординированных облигаций.

9.3. Список держателей субординированных облигаций. Право на участие в общем собрании

- 9.3.1. Список держателей субординированных облигаций, имеющих право принимать участие в Общем собрании и голосовать, формируется реестродержателем (при бездокументарной форме – на основании данных депозитарного учета) составляется независимым реестродержателем общества за 3 рабочих дня до проведения Общего собрания. Право на участие в Общем собрании имеют лица, зарегистрированные в реестре держателей субординированных облигаций на эту дату.
- 9.3.2. В случае, если после составления списка держателей субординированных облигаций, имеющих право принимать участие в Общем собрании и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему субординированных облигаций, право участия в Общем собрании переходит к новому держателю субординированных облигаций. Указанное лицо представляет эмитенту документы, подтверждающие право собственности на субординированные облигации (выписку из реестра).
- 9.3.3. Любой держатель облигаций вправе обратиться к независимому реестродержателю общества в целях подтверждения участия в Общем собрании и/или получить официальную выписку из реестра держателей, которая подтверждает право владения облигациями на момент выдачи выписки.

9.4. Подготовка к проведению Общего Собрания держателей облигаций

- 9.4.1. Банк в лице Корпоративного секретаря направляет извещение о проведении Общего Собрания в Кыргызскую Фондовую Биржу, независимому реестродержателю, депозитарию и публикует информацию о проведении Общего собрания в государственных печатных изданиях название печатной издании предлагаю убрать, так как при изменении названия сми придется вносить изменения в сам документ на государственном и официальном языках, на сайте Банка, на официальном веб-сайте Андеррайтера и /или на веб-сайте Кыргызской Фондовой Биржи за 20 календарных дней до даты проведения Общего Собрания. Срок доступности публикации на интернет-ресурсах – не менее одного месяца, с указанием даты и времени размещения.
- Если количество держателей субординированных облигаций не превышает 50 держателей, извещение может быть доведено до сведения держателей посредством направления им письменного извещения или личного приглашения.

9.5. Регламент проведения Общего собрания держателей облигаций

- 9.5.1. Голосование на Общем Собрании держателей субординированных облигаций осуществляется по принципу «одна облигация-один голос».

9.5.2. Для принятия решения необходимо соблюдение одного из следующих условий:

- за данное решение проголосовали держатели субординированных облигаций, владеющие не менее 85 процентами субординированных облигаций от общего количества размещенных субординированных облигаций данного выпуска, за исключением субординированных облигаций, выкупленных эмитентом;
- в случае наличия в составе держателей облигаций 2-х и более лиц, владеющих более 10 % процентами субординированных облигаций данного выпуска, за исключением субординированных облигаций, выкупленных эмитентом.
- за изменение условий выпуска проголосовало 75 и более процентов от общего количества таких держателей субординированных облигаций.
- Голосование на Общем собрании по вопросам повестки дня собрания осуществляется бюллетенями для голосования. Содержание бюллетеня утверждается Советом Директоров Банка. Бюллетень для голосования выдается держателю облигаций (или его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании.

9.5.3. Бюллетень для голосования должен содержать:

- наименование Банка;
- место, дату и время начала проведения Общего собрания;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения;
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался».

Подсчет голосов осуществляет счетная комиссия (реестродержатель/депозитарий либо иное уполномоченное лицо). Комиссия обеспечивает учет кворума, подсчет голосов, составление протокола об итогах.

9.6. Решения Общего Собрания держателей облигаций

9.6.1. По итогам Общего Собрания готовится решение, который публикуется на официальном сайте Банка и направляется на Биржу и реестродержателю в течение 5 рабочих дней со дня его принятия, также копия его решения передается независимому реестродержателю Банка;

9.6.2. В решении Общего собрания указываются:

- место и время проведения Общего собрания;
- общее количество голосов, которыми обладают держатели субординированных облигаций;
- количество голосов, которыми обладают держатели облигаций, принимающие участие в собрании;
- повестка дня собрания;
- сведения о кворуме и о способе проведения (очная/заочная/электронная форма);
- формулировки принятых решений и результаты голосования по каждому вопросу
- информация о лицах, осуществлявших подсчет голосов.

9.6.3. В протоколе Общего собрания должны содержаться основные положения

выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЮ, АУДИТОРУ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

10.1. Порядок хранения учета прав на субординированные облигации:

В соответствии с Законом КР «О рынке ценных бумаг» все ценные бумаги, выпущенные эмитентом, подлежат регистрации в реестре, который ведется независимым реестродержателем ценных бумаг. Права собственности на ценные бумаги бездокументарной формы удостоверяются в системе ведения реестра в виде записей на лицевых счетах у держателя реестра. Эмитент ценных бумаг после государственной регистрации условий публичного предложения субординированных облигаций и проспекта эмиссии должен заключить договор с независимым реестродержателем ценных бумаг на ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг.

10.2. Сведения о независимом реестродержателе Эмитента:

Наименование независимого регистратора: ОсОО «Registrum» («Региструм»)

- Орган государственной регистрации: Министерство Юстиции Кыргызской Республики;
- Регистрационный номер: № 22854-3300-ООО от 11.12.2013;
- Лицензия выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР №199 от 30.12.2019 года;
- Ф.И.О. руководителя: Молтоева З.Э.;
- Юридический адрес: г. Бишкек, ул. Тыныстанова 249;
- Фактическое местонахождение: г. Бишкек, ул. Чуйкова, 173-2.
- Телефон: +996 (702) 10-38-38, +996 (312) 98-89-39.

10.3. Информация о независимом аудиторе эмитента:

- Полное наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Baker Tilly Bishkek» («Бейкер Тилли Бишкек»)
- Сокращенное наименование: ОсОО «Baker Tilly Bishkek» («Бейкер Тилли Бишкек»)
- Руководитель: Алымкулов Кубат Алымкулович
- Юридический адрес: КР, г. Бишкек, ул. Ибраимова 103
- Телефон: +996 (312) 90 05 05
- Электронная почта: contact@bakertilly.kg
- Лицензия № №0049 серии А от 1 июля 2011 г., выданная Службой Надзора и Регулирования финансового рынка Кыргызской Республики
- Идентификационный номер налогоплательщика: 01408200910159
- ОсОО «Baker Tilly Bishkek» («Бейкер Тилли Бишкек») не является аффилированным или связанным с эмитентом лицом.
- Все три периода 2022, 2023, 2024 года внешний аудит проводился ОсОО «Baker Tilly Bishkek».

10.4. Применимое право

По данному выпуску ценных бумаг применимым правом является законодательство Кыргызской Республики, в соответствии с которым разрешаются все споры и разногласия.

10.5. Форс-мажор

В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия, эпидемия, акты государственных органов и т.п.) выполнение Эмитентом обязательств по предлагаемым ценным бумагам откладывается до прекращения обстоятельств непреодолимой силы. При этом Эмитентом может быть принято решение о приостановлении начисления процентного дохода в период действия обстоятельств непреодолимой силы.

11. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ СУБОРДИНИРОВАННОГО ОБЛИГАЦИОННОГО ЗАЙМА

Привлекаемые в результате размещения субординированных облигаций денежные средства предназначены для укрепления капитальной позиции Банка и будут направлены на формирование капитала второго уровня в соответствии с требованиями пруденциального регулирования, установленными Национальным банком Кыргызской Республики.

Необходимость привлечения субординированного капитала обусловлена активным развитием Банка, включая масштабирование цифровых сервисов, рост клиентской базы и увеличение объема операций, в том числе расширение цифрового банковского продукта SimBank. Рост транзакционной активности, цифровой инфраструктуры и операционных нагрузок приводит к увеличению объемов активов и рисков, что требует наращивания капитала для поддержания нормативов достаточности без замедления темпов развития.

Основной целью выпуска субординированных облигаций является обеспечение достаточности капитала на фоне расширения бизнеса, повышение устойчивости и способности Банка выполнять нормативы по коэффициентам капитализации, предусмотренные банковским законодательством и нормативными актами регулятора. Включение субординированного долга в состав дополнительного капитала позволяет Банку увеличивать общий объем капитала пропорционально росту деятельности, без необходимости внесения дополнительного капитала акционерами.

Средства займа могут быть использованы в следующих направлениях:

1. Укрепление капитальной базы и обеспечение соответствия минимальным требованиям по капиталу, включая нормативы достаточности капитала (K2).
2. Поддержка стабильного роста активов Банка, включая кредитный портфель, при соблюдении нормативов риска.
3. Оптимизация структуры капитала, в том числе снижение давления на основной капитал без чрезмерного увеличения рисков.
4. Обеспечение гибкости в стратегическом планировании, позволяющей Банку расширять операционную деятельность без риска нарушения регулирующих требований.

Субординированные облигации не предполагают закрепления средств за конкретными проектами или программами. Использование суммы займа осуществляется в

рамках общекорпоративной стратегии управления капиталом, а также на цели обеспечения бесперебойной деятельности и устойчивого развития Банка. Банк подтверждает, что привлекаемые средства не будут иметь статуса оборотных средств и используются исключительно для целей увеличения капитала и выполнения пруденциальных требований.

Субординированный характер займа предусматривает, что обязательства по облигациям имеют более низкий приоритет по сравнению с обязательствами перед другими кредиторами, что позволяет регулятору относить данный инструмент к категории капитальных инструментов. Тем самым средства займа выполняют роль буфера капитала и служат механизмом повышения устойчивости Банка перед системными и рыночными рисками.

Привлечение субординированного долга способствует:

- улучшению ключевых финансовых коэффициентов;
- повышению кредитоспособности;
- укреплению доверия инвесторов и вкладчиков;
- расширению возможностей Банка по поддержанию ликвидности и покрытию потенциальных убытков.

Использование средств в рамках данного выпуска осуществляется в строгом соответствии с законодательством Кыргызской Республики, внутренними нормативными документами Банка и политиками управления капиталом.

12. МЕСТА ПРОДАЖИ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Сделки по купле-продаже публично предлагаемых ценных бумаг осуществляются на торговой площадке ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» в соответствии с нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики.

Юридический и почтовый адрес: 720010, г. Бишкек, ул. Московская 172

Телефон: +996 (312) 31-14-84

E-mail: office@kse.kg

Веб-сайт: www.kse.kg

Основное место продажи облигаций – ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»:

- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №172 от 18 мая 2018 г. на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.
- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №173 от 18 мая 2018 г. на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй 219, 9-этаж.

Телефон: +996 (312) 61-45-89, моб: +996 (559/700/774) 61-00-25

E-mail: senti@senti.kg

Веб-сайт: www.senti.kg

Другие места продажи облигаций:

Любые профессиональные участники рынка ценных бумаг, имеющие соответствующие лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за финансовым рынком на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Кыргызской Республики и являющиеся участниками торгов на ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Председатель Правления
Омуралиев Талантбек Эсенгулович
ОАО «Дос-Кредобанк»



Главный бухгалтер
Кыдыралиева Гульжан Эриковна
ОАО «Дос-Кредобанк»

Андеррайтер ОсОО Финансовая компания Сенти»
Директор
Аскарбекова М.Ж.



Дата: 13/11/2025г.



Пронумерован
прошнурован
На 42