

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 МАРТА 2025 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

АКТИВЫ	31 марта 2025г.	31 марта 2024г.	31 декабря 2024г.
Денежные средства и их эквиваленты	1 854 810	1 471 053	1 850 656
Средства в банках	962 922	938 685	1 034 754
Кредиты, предоставленные клиентам	8 064 316	6 501 055	8 218 271
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(289 312) *	(255 755)	(259 536)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	7 775 004	6 245 300	7 958 735
Инвестиции в ценные бумаги	142 753	1 824 311	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	3 641	376 831	-
Основные средства и нематериальные активы	1 529 299	1 111 289	1 488 009
Активы в форме права пользования	56 763	22 168	51 998
Активы, предназначенные для продажи	4 501	10 666	4 501
Прочие активы	296 594	239 810	508 823
ВСЕГО АКТИВЫ	12 626 287	12 240 113	12 897 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	9 035 083	8 384 785	9 308 116
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	176 299	184 730	245 882
Ценные бумаги проданные по обратному РЕПО-Соглашению	-	287 973	-
Прочие привлеченные средства	2 635	460 780	638 165
Облигации выпущенные Банком	75 065	85 693	75 612
Арендное обязательство	61 258	23 212	56 444
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	381 130	-
Отложенное налоговое обязательство	29 267	12 423	19 886
Прочие обязательства	1 176 081	594 654	504 256
	10 555 688	10 415 380	10 848 361
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	1 585 698	1 585 698	1 585 698
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	484 901	239 035	463 417
	2 070 599	1 824 733	2 049 115
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	12 626 287	12 240 113	12 897 476

Председатель Правления

Омуралиев Т.Э.

Главный бухгалтер

Кыдыралиева Г.Э.



Справочно по состоянию на 31 марта 2025г.

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (212 657) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по средствам в банках по нормативам НБКР- (2 195) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по прочим активам отличных от кредитов по нормативам НБКР- (24 801) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (8143) тыс.сом.

* Резервы по МСФО 9

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

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2025 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяцев закончившихся 31 марта 2025 г.	За 3 месяцев закончившихся 31 марта 2024 г.
Процентные доходы	445 860	395 155
Процентные расходы	(220 425)	(198 184)
ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	225 435	196 971
начисляются проценты	(29 806)	(26 716)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	195 629	170 255
Комиссионные доходы	92 287	90 208
Комиссионные расходы	(58 469)	(26 492)
Чистый доход по своп операциям	5	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	187 478	129 929
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	15 869	1 764
Прочие доходы	8 176	8 808
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	245 346	204 217
Операционные расходы	(407 410)	(311 664)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	33 565	62 808
Налог на прибыль	(12 843)	(13 750)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	20 722	49 058
Прочий совокупный доход:	-	-
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-
Прибыль/убыток от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	20 722	49 058

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Справочно по состоянию на 31 марта 2025 г.
Прибыль в соответствии с требованиями НБКР 1183



Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
НА 31 МАРТА 2025 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	Уставный капитал/ Уставдык капитал	Нераспределенная прибыль/Болуштүрү лбөгөн пайда	Всего капитал/ Бардык капитал
Сальдо на 31 декабря 2023 г	817 008	972 175	1 789 183
Совокупный доход:			
Прибыль за год		260 694	260 694
Итоговый совокупный доход	-	260 694	260 694
Операции с собственниками:			
Дивиденды объявленные			-
Выпуск акций	768 690		768 690
Перевод нераспределенной прибыли в уставный капитал		(768 690)	(768 690)
Увеличение дополнительно оплаченного капитала			-
Итого операции с собственниками	768 690	(768 690)	-
Сальдо на 31 декабря 2024 г	1 585 698	464 179	2 049 877
Совокупный доход:			
Прибыль за год		20 722	20 722
Итоговый совокупный доход	-	20 722	20 722
Операции с собственниками:			
Дивиденды объявленные			-
Выпуск акций			-
Итого операции с собственниками	-	-	-
Сальдо на 31 марта 2025 г	1 585 698	484 901	2 070 599

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 3 МЕСЯЦА ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2025 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	а / За 3 месяцев закончившихся 31 марта 2025 г.	За 3 месяцев закончившихся 31 марта 2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	437 427	380 481
Проценты выплаченные	(213 863)	(192 722)
Комиссии полученные	92 287	90 208
Комиссии выплаченные	(58 470)	(26 492)
Прибыль, полученные от операций с иностранной валютой	200 378	126 946
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	5	-
Прочий доход	8 176	8 808
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(193 098)	(195 312)
Административные расходы	(122 060)	(75 158)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	150 782	116 759
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:		
Средства в банках	(8 657)	8 325
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	(3 947)	3 245
Кредиты клиентам	257 804	(326 748)
Активы, предназначенные для продажи	-	399
Прочие активы	243 266	524 417
Средства банков и ФКУ	(86 468)	1 238
Средства клиентов	(368 344)	(17)
Ценные бумаги проданные по обратному РЕПО - соглашению	-	287 973
Прочие обязательства	(141 247)	(136 937)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	43 189	478 654
Налог на прибыль уплаченный	-	(4 000)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	43 189	474 654
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг	-	-
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг	-	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	857	384
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(89 693)	(119 578)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(88 836)	(119 194)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Облигации выпущенные Банком	(545)	-
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	100 000	50 000
Погашение займов полученных	(2 672)	(2 712)
Выплаты по договорам аренды	(9 225)	(3 456)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	87 558	43 832
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	9 986	(843)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	41 911	399 292
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	2 891 841	3 828 420
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	2 943 738	4 226 869

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.

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

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 31 МАРТА 2025 ГОДА (включительно)**

Наименование экономического норматива	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	1,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	12,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	14,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	17,1%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	17,1%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6%	13,8%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	64,4%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18 %	17,5%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Омуралiev Т.Э.

Кыдыралieva Г.Э.