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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	30 июня 2024 г.	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	**2 992 068**	**2 027 094**	**2 339 591**
Средства в банках	582 157	766 752	496 399
Кредиты, предоставленные клиентам	7 203 968	5 305 841	6 173 335
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(279 571) *	(201 619)	(229 049)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	**6 924 397**	**5 104 222**	**5 944 286**
Инвестиции в ценные бумаги	**612 716**	**1 074 002**	**1 005 941**
Финансовые инструметы, оцениваемые через прибыль или убыток	**6 926**	**51 037**	**75 506**
Основные средства и нематериальные активы	**1 251 418**	**866 656**	**1 019 471**
Активы в форме права пользования	**23 341**	**22 043**	**16 245**
Активы, предназначенные для продажи	**5 110**	**9 224**	**10 666**
Прочие активы	220 309	226 409	770 105
ВСЕГО АКТИВЫ	**12 618 442**	**10 147 439**	**11 678 210**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	**9 208 535**	**7 258 480**	**8 383 395**
Средства банков и финансово- кредитных учреждений	**197 514**	**193 730**	**186 337**
Прочие привлеченные средства	**510 810**	**367 235**	**413 455**
Облигации выпущенные Банком	**85 695**	**58 253**	**85 688**
Арендное обязательство	**24 331**	**24 160**	**17 315**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**6 935**	**-**	**76 559**
Отложенное налоговое обязательство	**12 771**	**7 302**	**6 297**
Прочие обязательства	652 924	605 532	719 981
	10 699 515	**8 514 692**	**9 889 027**
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	**1 585 698**	**817 008**	**817 008**
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	**333 229**	**815 739**	**972 175**
	1 918 927	**1 632 747**	**1 789 183**
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	**12 618 442**	**10 147 439**	**11 678 210**

Председатель Правления **Ошбердиева Ч.М.**

Главный бухгалтер **Алыбаева И.Т.**

Справочно по состоянию на 30.06.2024г:
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (143 063) тыс.сом.
Резерв на возможные потери по средствам в банках по нормативам НБКР- (1 473) тыс.сом.
Резерв на возможные потери по прочим активам отличных от кредитов по нормативам НБКР- (24 280) тыс.сом.
Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (2 592) тыс.сом.

* Резервы по МСФО 9

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 6 МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 6 месяцев закончившихся 30 июня 2024 г.	За 6 месяцев закончившихся 30 июня 2023 г.
Процентные доходы	802 134	560 838
Процентные расходы	(401 327)	(251 885)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	400 807	308 953
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(50 594)	(28 795)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	350 213	280 158
Комиссионные доходы	180 980	189 730
Комиссионные расходы	(59 563)	(64 321)
Чистый доход по своп операциям	-	1 542
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	320 865	236 019
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	2 615	10 771
Прочие доходы	19 681	13 284
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	464 578	387 025
Операционные расходы	(661 053)	(530 204)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	153 738	136 979
Налог на прибыль	(23 994)	(26 947)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	129 744	110 031
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	129 744	110 031

Председатель Правления **Эшбердиева Ч.М.**

Главный бухгалтер **Алыбаева И.Т.**

Справочно по состоянию на 30.06.2024г:
Прибыль в соответствии с требованиями НБКР 153 913 147 582

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"
г. Бишкек ул. Исанова,81-83

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
НА 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	**817 008**	**-**	**-**	**931 194**	**1 748 202**
Совокупный доход:					
Прибыль за год				**266 467**	**266 467**
Эффект переоценки ценных бумаг	**-**				**-**
Итоговый совокупный доход					**-**
	-	**-**	**-**	**-**	**-**
Операции с собственниками					**-**
Дивиденды объявленные				**(225 486)**	**(225 486)**
Выпуск акций				**-**	**-**
Увеличение дополнительно оплаченного капитала					**-**
Итого операции с собственниками		**-**		**(225 486)**	**-**
Сальдо на 31 декабря 2023 г	**817 008**	**-**	**-**	**972 175**	**1 789 183**
Совокупный доход:					
Прибыль за год				**129 744**	**129 744**
Эффект переоценки ценных бумаг	**-**				**-**
Выбытие ЦБ					**-**
Итоговый совокупный доход	**-**	**-**	**-**	**129 744**	**129 744**
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные					**-**
Выпуск акций	**768 690**			**(768 690)**	**-**
Увеличение дополнительно оплаченного капитала		**-**			**-**
Итого операции с собственниками	**768 690**	**-**	**-**	**(768 690)**	**-**
Сальдо на 30 июня 2024 г	**1 585 698**	**-**	**-**	**333 229**	**1 918 927**

Председатель Правления **Эшбердиева Ч.М.**

Главный бухгалтер **Алыбаева И.Т.**

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 6 месяцев закончившихся 30 июня 2024 г.	За 6 месяцев закончившихся 30 июня 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	771 448	556 127
Проценты выплаченные	(390 632)	(245 483)
Комиссии полученные	180 980	189 730
Комиссии выплаченные	(59 563)	(64 321)
Прибыль от операций с иностранной валютой	315 024	231 289
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	-	1 542
Прочий доход	19 681	14 473
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(413 749)	(350 907)
Административные расходы	(158 374)	(74 603)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	**264 815**	**257 847**
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:		
Средства в банках	8 325	781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 045)	-
Кредиты клиентам	(1 002 747)	(807 806)
Активы, предназначенные для продажи	7 815	13 922
Прочие активы	540 796	168 184
Средства банков и ФКУ	9 572	(11 950)
Средства клиентов	851 940	1 469 375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 676)
Ценные бумаги проданные по обратному РЕПО-соглашению	-	(51 037)
Прочие обязательства	(80 370)	(71 823)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	**599 101**	**964 817**
Налог на прибыль уплаченный	(12 000)	(39 000)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	**587 101**	**925 817**
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	392	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(289 167)	(280 192)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	**(288 775)**	**(280 192)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Облигации выпущенные Банком	-	57 976
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	100 000	13 793
Погашение займов полученных	(2 712)	117 526
Выплата дивидендов акционерам Банка	-	(225 826)
Выплаты по договорам аренды	(7 688)	(8 041)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	**89 600**	**(44 572)**
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(36 494)	275
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	387 926	601 328
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	**3 828 420**	**3 253 781**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	**4 179 852**	**3 855 109**

Председатель Правления **Эшбердиева Ч.М.**

Главный бухгалтер **Алыбаева И.Т.**

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

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ НА 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (включительно)

Наименование экономического норматива	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	1,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	10,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	16,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5 %	18,3%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6 %	18,3%
Коэффициент левериджа (К 2.4)	не менее 6 %	13,0%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	88,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18 %	20,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Председатель Правления **Эшбердиева Ч.М.**

Главный бухгалтер **Алыбаева И.Т.**

Дополнительная информация к финансовой отчетности ОАО "Дос-Кредобанк", на 30 июня 2024 года (включительно)

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «Дос-Кредобанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Дос-Кредобанк»

Регистрационный номер: 281-3301-ОАО

Юридический адрес: 720001 г. Бишкек, пр. Чуй, 92, 6 этаж

Почтовый адрес: 720001 г. Бишкек, пр. Чуй, 92, 6 этаж

Номера телефона 996 (312) 98-69-89

Основной вид деятельности: Банковская деятельность

Количество владельцев ценных бумаг: 50

Количество работников эмитента: 988

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.07.2024 г. банк не владел 5% и более уставного капитала какого-либо юридического лица.

Сведения о направлении средств, привлеченных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг: В течение отчетного квартала банк не проводил эмиссию ценных бумаг.

Заемные средства, полученные эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале: Заемных средств, полученных эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале не было.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 2 415 140 тыс.сом и погасил на сумму 3 647 520 тыс.сом. В отчетном квартале банком ГКВ Министерства КР не преобретались и не погашались

Доходы по ценным бумагам эмитента: В течение отчетного квартала доходы по собственным ценным бумагам банка не начислялись.

Информация об условиях и характере сделки, совершенной лицами, заинтересованными в совершении обществом сделки: Таковых сделок в течение отчетного квартала не совершалось.

СПИСОК лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка:

№, п/п	Акционеры (участники) банка владеющие 5 и более процентами (%) акций: Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства		Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
1	2		3	4	5
1	Нариман уулу Бакыт, Кыргызская Республика		51,08%		
2	Тюлеев Нариман Ташболотович, Кыргызская Республика		21,01%		
3	Тюлеева Назгуль Наримановна, Кыргызская Республика		6,00%		
4	Нариманов Санжар Наримановович, Кыргызская Республика		5,00%		

Информация о существенных фактах, затрагивающих деятельность эмитента ценных бумаг в отчетном периоде:

Изменений не было

Сведения об изменениях в списке лиц, входящих в органы управления эмитента :

Изменений не было

Факты, повлекшие разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов:

Существенных фактов, затрагивающих деятельность банка в отчетном периоде не было.

Председатель Правления **Эшбердиева Ч.М.**

Главный бухгалтер **Алыбаева И.Т.**

С финансовой отчетностью Банка в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе по адресу:
г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж, а также в филиалах и сберегательных кассах , также на сайте ОАО "Дос-Кредобанк"