

Зарегистрировано: «21» сентября 2026 г.

Государственный регистрационный номер

KG 0203085814

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

(подпись уполномоченного лица)

М.П.



ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ДОС-КРЕДОБАНК»

Кыргызская Республика
город Бишкек
пр. Чуй 92, 6-этаж
тел. 0312 98 69 89, 8686
7 сентября 2026 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.....	12
5.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ЭМИТЕНТА	21
6.	СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА	22
7.	РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ ЭМИТЕНТА.....	31
8.	ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	33
9.	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ.....	40
10.	ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЮ, АУДИТОРУ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	43
11.	ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ СУБОРДИНИРОВАННОГО ОБЛИГАЦИОННОГО ЗАЙМА.....	44
12.	МЕСТО РЕАЛИЗАЦИИ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ ПО ЭМИССИИ	45

1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА

7 сентября 2026 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	Кредит Европа Банк	расчетный счет
2	Белорусский Народный Банк	расчетный счет
3	ООО «Банк «МБА – МОСКВА»	расчетный счет
4	АО «Евразийский банк» Казахстан	расчетный счет
5	ПАО "Норвик Банк"	расчетный счет
6	ООО НКО Мурманский Расчетный Центр	расчетный счет
7	ООО "Мир Привилегий"	расчетный счет
8	ООО РНКО "Азия Пэй"	расчетный счет
9	ООО Живаго Банк	расчетный счет
10	ЗАО "Ардшинбанк"	расчетный счет

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

2.7. Сведения о собственном капитале эмитента:

Собственный капитал эмитента на 30 июня 2026 года составляет 2 421 791 тыс. (Два миллиарда четыреста двадцать один миллион семьсот девяносто одна тысяча) сомов, из них:

- уставный капитал: 2 120 414 тыс. (Два миллиарда сто двадцать миллионов четыреста четырнадцать тысяч) сомов;
- дополнительный капитал, внесенный акционерами 65 000 тыс. (Шестьдесят пять миллионов) сомов;
- нераспределенная прибыль: 236 377 тыс. (Двести тридцать шесть миллионов триста семьдесят семь тысяч) сомов.

Собственный капитал эмитента на 31 декабря 2025 года составляет 2 317 574 тыс. (Два миллиарда триста семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи) сомов, из них:

- уставный капитал: 2 120 414 тыс. (Два миллиарда сто двадцать миллионов четыреста четырнадцать тысяч) сомов;
- дополнительный капитал, внесенный акционерами 60 000 тыс. (Шестьдесят миллионов) сомов;
- нераспределенная прибыль: 137 160 тыс. (Сто тридцать семь миллионов сто шестьдесят тысяч) сомов.

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

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

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

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

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

- уставный капитал: 817 008 тыс. (восемьсот семнадцать миллионов восемь тысяч) сомов;
- нераспределенная прибыль: 931 194 тыс. (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 29 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 48 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.

Банк первым на финансовом рынке стал внедрять круглосуточный режим работы отделений: 2 отделения в г. Бишкек и 2 отделение в г. Ош.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк занимает следующие позиции среди коммерческих банков Кыргызской Республики:

- Доходность активов 10,9% (7-е место)
- Рентабельность 8,2% (18-е место)
- ROE 8,9% (13-е место)
- ROA 1,2% (17-е место)
- Депозитная база 11 344 432 тыс. сом (11-е место)
- Кредитный портфель 9 539 092 тыс. сом (12-е место)
- Суммарный капитал 2 317 574 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
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+», доступные для физических и юридических лиц. Особенности вклада — это возможность пополнения в течение 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 счетами и финансовым операциям 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 раздельному 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-Кредобанк» 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 31 декабря 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:

- 1) 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.

- 2) В 2026 году банк завершил размещение выпуска субординированных облигаций на сумму 200 млн сомов, номиналом 1 000 сом и сроком обращения – 5 лет и 3 месяца.

Номинальная стоимость:	1 000 сом
Количество ценных бумаг:	200 000 экз.
Объем выпуска:	200 000 000 сом
Срок обращения:	5 лет и 3 месяца
Доходность:	18% годовых (Эфф. % ставка: 19,25%)
Выплата процентов:	каждые 3 месяца

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 аудитору;
- 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 вопросы:

- 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.в.	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 ОАО «Дос-Кредобанк», 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 ФОАО «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
--	--	---

Убышев Айдар Эркинбекович – Член Правления

Образование	2006-2010	Кыргызско-Российский Славянский Университет Экономический, Финансы и Кредит/Банковское дело
Опыт работы	2006-2012	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»(KICB) Младший кредитный эксперт отдела Микро и Малого Финансирования Старший кредитный эксперт отдела Микро и Малого Финансирования Заведующий сектором розничного кредитования ЗАО(KICB) Головной офис Начальник отдела розничного кредитования Каракольского Филиала Начальник отдела розничного кредитования и мониторинга кредитов ГО
	2013-2014	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»(KICB) Региональный менеджер Розничного Кредитования Управление розничной деятельности (кредитование)по г.Бишкек
	2014-2018	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»(KICB) Заместитель Начальника управления розничного и МСБ кредитования Начальник управления Розничного и МСБ кредитования
	2018-2022	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»(KICB) Начальник управления розничного и МСБ кредитования/Заместитель руководителя бизнес деятельности
	2024-2024	ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» Член совета директоров
	2022-2026	Узбекско-Кыргызский Фонд развития (УКФР) Руководитель службы мониторинга и администрирования кредитов
	2026- н.в	ОАО « Дос-Кредобанк» 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,	Тюлеев Нариман Ташболотович,	Отец

акционер, владеющий долей 51,0805 % в акционерном капитале	акционер, владеющий долей 21,0076 % в акционерном капитале	
	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 449000
3	Тюлеева Назгуль Наримановна	127 229	6,0002	127 229 000
4	Нариманов Санжар Нариманович	106 024	5,0002	106 024 000
	Итого:	1 761 821	83,0885	1 761 821 000

- 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 было.

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:

- 1) 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.

- 2) Общее количество выпущенных облигаций: 200 000 экземпляров;

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

Общая номинальная стоимость выпущенных бумаг: 200 000 000 (двести миллионов) сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах.

- 6.2. Сведения о 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. Условиями данного выпуска досрочный выкуп облигаций Эмитентом не предусмотрен. 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 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	2 000 000 (два миллиона) экземпляров
6.	Объем эмиссии	2 000 000 000 (два миллиарда) сомов
7.	Годовая ставка процента по ценным бумагам	Процентная ставка по облигациям фиксируется на дату первой сделки и определяется как максимальная доходность по пятилетним государственным казначейским облигациям (ГКО) по итогам последнего проведенного аукциона, увеличенная на 1 (один) процент
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) месяцев 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 100 000 (сто тысяч) экземпляров субординированных облигаций на сумму не менее 100 000 000 (сто миллионов) сом от общего объема эмиссии. Достижение указанного минимального объема не является датой окончания размещения и подтверждается, и согласовывается с КУАП, Правлением и Советом директоров (СД).

6.7. Способ оплаты субординированных облигаций:

Оплата за приобретение субординированных облигаций производится 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:

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

НПД – накопленный процентный доход за процентный период, сомов;

Q – количество приобретенных субординированных облигаций;

t – количество дней за процентный период;

r – процентная ставка.

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 первый день (день приобретения субординированных облигаций) и последний день (текущего процентного периода. При этом 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:

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

НПД - накопленный процентный доход за процентный период, сомов;

Q – количество приобретенных субординированных облигаций;

r – процентная ставка.

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 месяцев 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 держателям субординированных облигаций дополнительно начисляется процентный доход на задерживаемую сумму по ставке, установленной пунктом 6.2 с даты начала задержки до даты 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:
 - Безналичные 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 ставке, установленной пунктом 6.2, с даты начала погашения до даты фактического погашения, с выплатой процентов ежеквартально.

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 безналичным путем.

Выплаты наличными путем осуществляются во всех действующих филиалах ОАО «Дос-Кредобанк»:

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

Для держателей 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 желающих 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 публичного размещаемых ценных бумаг:

Облигации свободно обращаются с учетом ограничений, установленных

законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики. Банк, а также связанное лицо, над которым Банк осуществляет контроль или имеет существенное влияние, не вправе выкупать настоящий инструмент. Банк не вправе прямо или косвенно финансировать его приобретение.

6.16. Сведения об обеспечении публичного 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

Облигации свободно обращаются с учетом ограничений, установленных законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики. Банк, а также связанное лицо, над которым Банк осуществляет контроль или имеет существенное влияние, не вправе выкупать настоящий инструмент. Банк не вправе прямо или косвенно финансировать его приобретение.

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» прошел процедуру листинга субординированных облигациях и включен в категорию «В» в ЗАО «Кыргызская фондовая биржа», в соответствии с установленными требованиями к листингу ценных бумаг.

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 ПРИОБРЕТЕНИЕМ 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.

Также следует учитывать, что требования владельцев субординированных облигаций имеют пониженную очередность удовлетворения по отношению к требованиям вкладчиков и иных кредиторов Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и условиями выпуска.

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 информационных систем, недостатков внутренних процессов либо внешних воздействий, включая инциденты информационной безопасности
- **Правовой (регуляторный) риск** — риск убытков из-за изменений законодательства, нормативных актов или неблагоприятных судебных решений.

- Риск достаточности капитала – риск ухудшения показателей капитала Банка вследствие финансовых потерь, роста активов, взвешенных по риску, или изменений регуляторных требований.

Кроме того, Банк подвержен **страновому риску**, то есть риску потерь, связанных с экономическими, политическими или социальными событиями в стране присутствия или странах контрагентов, включая риск моратория или неплатежеспособности иностранных государств).

В рамках развития практик устойчивого развития Банк также идентифицирует и учитывает ESG-риски (Environmental, Social, Governance), возникающие под воздействием экологических, социальных и управленческих факторов, которые могут оказывать влияние на деловую репутацию, устойчивость бизнес-модели и финансовые результаты Банка.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА

Система управления рисками ОАО «Дос-Кредобанк» направлена на поддержание финансовой устойчивости Банка, сохранение капитала и ограничение уровня принимаемых рисков в пределах, соответствующих стратегии развития Банка и требованиям регулятора.

Основные задачи Службы риск-менеджмента:

- своевременная идентификация и оценка рисков;
- установление лимитов и контроль за их соблюдением;
- разработка методик и инструментов оценки и мониторинга рисков;
- 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 основывается на соблюдении внутренних нормативных документов, регламентирующих основные бизнес-процессы Банка, а также на функционировании системы внутреннего контроля и мониторинга операционных событий.

Организационная структура управления рисками включает несколько уровней:

- 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 действует единая Концепция управления рисками, а внутренние политики и методики по управлению рисками пересматриваются и актуализируются на регулярной основе. 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 Банка носит многоуровневый характер и включает регулярную отчетность для Правления и Совета директоров, деятельность профильных комитетов, а также независимую оценку со стороны Службы внутреннего аудита.

Таким образом, система управления рисками Банка охватывает основные направления деятельности и развивается с учётом требований Национального банка Кыргызской Республики и международной практики риск-менеджмента.

8. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Финансовая отчетность Эмитента представлена данными за 3 последних завершённых финансовых года (2023, 2024, 2025) и квартальной отчетности за текущий год. Аудит финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» за завершённый 2025, 2024 и 2023 годы 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 завершённых 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 2025 года (включительно) обязательства ОАО «Дос-Кредобанк» составили 14 516 477 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		
	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Средства клиентов	11 365 218	9 308 116	8 383 395
Средства банков и финансовых-организаций	130 637	245 882	186 337
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	76 559
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	19 971	19 971	6 297

Прочие привлеченные средства	1 595 597	638 165	413 455
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 039	75 612	85 688
Обязательства по аренде	92 329	56 444	17 315
Прочие обязательства	1 223 477	502 521	719 981
Итого обязательства:	14 516 477	10 846 711	9 889 027

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Эмитента были следующие обязательства, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости обязательств:

1. Средства клиентов – 78,3%;
2. Прочие привлеченные средства – 11,0%;
3. Прочие обязательства-8,4%;

По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 гг. Средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Срочные депозиты	7,837,506	6,448,633	5,037,147
Депозиты до востребования	3,490,472	2,827,558	3,317,725
Начисленные проценты по депозитам	37,240	31,925	28,523
Итого средства клиентов	11,365,218	9,308,116	8,383,395

По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Обязательства перед поставщиками по процессингу	665,794	196,607	183,990
Обязательства по электронным денежным средствам	24,364	13,061	188,921
Счета к оплате по системам денежных переводов	199,871	62,669	127,093
Начисленные обязательства	138,921	33,107	27,149
Резерв по неиспользованным отпускам	30,234	29,058	17,387
Резерв по невыплаченной премии	35,602	10,950	7,400
Резерв по условным обязательствам	400	1,749	3,578
Дивиденды к оплате	1,582	1,582	1,585
Прочие финансовые обязательства	2,407	41,092	32,180
Авансы, полученные от клиентов по кредитам, выданным	70,132	85,901	79,770
Налоги к оплате	33,859	18,976	34,054
Авансы, полученные от клиентов по договорам обратного выкупа	1,124	2,720	4,765

Доходы будущих периодов	2,148	2,587	2,904
Прочие нефинансовые обязательства	39	2,462	9,205
Всего прочие обязательства	1,223,477	502,521	719,981

Прочие привлеченные средства Эмитентом

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Министерство Финансов Кыргызской Республики	1,232,875	638,142	413,408
ОАО «АБанк»	200,000	-	-
МКК «Фронтиэрс»	150,000	-	-
Начисленные проценты	12,722	23	47
Итого прочие привлеченные средства	1,595,597	638,165	413,455

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 2025 года (включительно) составили 16 834 051 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		
	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	3 986 219	1 850 656	2 339 591
Средства в банках	832 161	1 033 019	496 399

Кредиты, предоставленные клиентам	9 544 542	7 959 582	5 944 286
Инвестиции в ценные бумаги	328 409	-	1 005 941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	75 506
Основные средства и нематериальные активы	1 556 440	1 488 009	1 019 471
Активы в форме права пользования	88 022	51 998	16 245
Активы, предназначенные для продажи	5 526	4 501	10 666
Прочие активы	492 732	508 823	770 105
Итого активы:	16 834 051	12 896 588	11 678 210

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Эмитента были следующие финансовые активы, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов:

- 1) Денежные средства и их эквиваленты – 23,7%;
- 2) Средства в банках – 5,0 %;
- 3) Кредиты, предоставленные клиентам – 56,7%;

По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 гг., денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Денежные средства в кассе	1,682,004	1,282,121	1,317,855
Текущий счет в НБКР	579,215	568,535	564,736
Депозиты овернайт в НБКР	1,725,000	-	457,000
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,986,219	1,850,656	2,339,591

По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 гг., средства в банках, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Корреспондентские счета в других банках	817,587	1,041,185	482,888
Срочный депозит в НБКР	17,081	8,423	16,747
За вычетом резервов на ожидаемые кредитные убытки	(2,507)	(16,589)	(3,236)
Итого	832,161	1,033,019	496,399

По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 гг., кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Кредиты, предоставленные клиентам	9,766,024	8,144,589	6,159,877
Начисленные проценты по кредитам	170,465	106,986	77,619

Неамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(10,866)	(32,457)	(64,161)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(381,081)	(259,536)	(229,049)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	9,544,542	7,959,582	5,944,286

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Потребительский	7,415,353	5,320,989	3,698,034
Торговля	1,426,944	1,710,442	1,214,341
Сельское хозяйство	275,824	474,130	617,513
Ипотечные кредиты	297,158	443,633	521,081
Транспорт	467,471	193,836	66,216
Строительство	20,418	38,424	25,139
Заготовка и переработка	3,279	13,154	11,796
Услуги	605	782	2,399
Промышленность	4,381	5,841	794
Прочие	14,140	17,887	16,022
За вычетом резерва под обесценение	(381,081)	(259,536)	(229,049)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	9,544,542	7,959,582	5,944,286

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Недвижимое имущество	2,124,176	2,946,011	2,259,374
Движимое имущество	2,970,430	2,693,583	1,477,44
Приобретаемое имущество	362,591	725,646	866,592
Без залога	1,075,131	1,215,888	957,644
Комбинированные залоги	419,084	625,145	601,243
Денежные средства в банке (депозит)	10,441	12,845	11,042
Будущие денежные потоки с текущих клиентских счетов	2,963,770	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(381,081)	(259,536)	(229,049)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	9,544,542	7,959,582	5,944,286

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. весь кредитный портфель, в сумме 9 544 542 тыс. сомов и 7 959 582 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.

Квартальная отчетность

Активы ОАО «Дос-Кредобанк» на 30 июня 2026 года (включительно) составили 17 292 284 тыс. сомов. Далее в таблице представлена структура активов Банка на отчетную дату и сравнительные данные по предшествующим годам.

Активы (тыс. сомов)	Сравнительные данные на 1.07.2026 по рассматриваемым годам			
	01.07.2026	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1 748 415	3 986 219	1 850 656	2 339 591
Средства в банках	990 904	832 161	1 033 019	496 399
Кредиты, предоставленные клиентам	11 683 872	9 544 542	7 959 582	5 944 286
Инвестиции в ценные бумаги	999 633	328 409	-	1 005 941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	75 506
Основные средства и нематериальные активы	1 498 826	1 556 440	1 488 009	1 019 471
Активы в форме права пользования	72 610	88 022	51 998	16 245
Активы, предназначенные для продажи	4 058	5 526	4 501	10 666
Прочие активы	293 966	492 732	508 823	770 105
Итого активы:	17 292 284	16 834 051	12 896 588	11 678 210

По состоянию на 30 июня 2026г., 2025 года у Эмитента были следующие финансовые активы, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов:

- 4) Денежные средства и их эквиваленты – 10,1%;
- 5) Средства в банках – 5,7 %;
- 6) Кредиты, предоставленные клиентам – 67,6%;

По состоянию на 30 июня 2026г., 2025, 2024 и 2023 гг., денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2026	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Денежные средства в кассе	901 374	1,682,004	1,282,121	1,317,855
Текущий счет в НБКР	576 966	579,215	568,535	564,736
Депозиты овернайт в НБКР	270 075	1,725,000	-	457,000
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 748 415	3,986,219	1,850,656	2,339,591

По состоянию на 30 июня 2026г., 2025, 2024 и 2023 гг., средства в банках, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2026	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Корреспондентские счета в других банках	988 632	817,587	1,041,185	482,888
Срочный депозит в НБКР	9 532	17,081	8,423	16,747
За вычетом резервов на ожидаемые кредитные убытки	-7 260	(2,507)	(16,589)	(3,236)
Итого	990 904	832,161	1,033,019	496,399

По состоянию на 30 июня 2026 г., 2025, 2024 и 2023 гг., кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	30 июня 2026	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Кредиты, предоставленные клиентам	12 027 220	9,766,024	8,144,589	6,159,877
Начисленные проценты по кредитам	240 027	170,465	106,986	77,619
Неамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(6 916)	(10,866)	(32,457)	(64,161)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(576 459)	(381,081)	(259,536)	(229,049)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	11 683 872	9,544,542	7,959,582	5,944,286

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	30 июня 2026	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Потребительский	9 971 625	7,415,353	5,320,989	3,698,034
Торговля	1 280 832	1,426,944	1,710,442	1,214,341
Сельское хозяйство	257 245	275,824	474,130	617,513
Ипотечные кредиты	236 314	297,158	443,633	521,081
Транспорт	466 471	467,471	193,836	66,216
Строительство	25 391	20,418	38,424	25,139
Заготовка и переработка	2 154	3,279	13,154	11,796
Услуги	1 848	605	782	2,399
Промышленность	3 601	4,381	5,841	794
Прочие	14 850	14,140	17,887	16,022
За вычетом резерва под обесценение	(576 459)	(381,081)	(259,536)	(229,049)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	11 683 872	9,544,542	7,959,582	5,944,286

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

	30 июня 2026	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Недвижимое имущество	1 712 899	2,124,176	2,946,011	2,259,374
Движимое имущество	1 904 449	2,970,430	2,693,583	1,477,44
Приобретаемое имущество	226 812	362,591	725,646	866,592
Без залога	934 713	1,075,131	1,215,888	957,644
Комбинированные залоги	920 532	419,084	625,145	601,243
Денежные средства в банке (депозит)	4 678	10,441	12,845	11,042
Будущие денежные потоки с текущих клиентских счетов	6 556 247	2,963,770	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(576 459)	(381,081)	(259,536)	(229,049)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	11 683 872	9,544,542	7,959,582	5,944,286

По состоянию на 30 июня 2026 и 2025 гг. весь кредитный портфель, в сумме 11683872 тыс. сомов и 9 544 542 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 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, которое 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: № 22854-3300-000 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 2023, 2024, 2025 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.) исполнение Эмитентом обязательств по предлагаемым ценным бумагам может быть отложено на период действия таких обстоятельств. Наступление обстоятельств непреодолимой силы не прекращает денежные обязательства Эмитента, не уменьшает ставку процентного дохода и не предоставляет Эмитенту права отменять либо приостанавливать начисление процентного дохода.

11. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ СУБОРДИНИРОВАННОГО ОБЛИГАЦИОННОГО ЗАЙМА

Привлекаемые в результате размещения субординированных облигаций денежные средства предназначены для укрепления капитальной позиции Банка. Включение привлеченных средств в состав капитала второго уровня Банка не является автоматическим и осуществляется только после получения соответствующего разрешения Национального банка Кыргызской Республики на основании письменного заявления Совета директоров Банка, в порядке, установленном пруденциальными нормативными актами Национального банка 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. МЕСТО РЕАЛИЗАЦИИ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ ПО ЭМИССИИ

Сделки по купле-продаже 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 2018г. на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительства Кыргызской Республики № 173 от 18 мая 2018г. 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

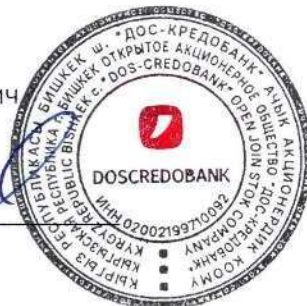
E-mail: senti@senti.kg

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
Кемел кызы Айнура
ОАО «Дос-Кредобанк»

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



Дата: 07/09 / 2026г..