

Зарегистрировано: «26» мая 2023 г.

Государственный регистрационный номер

KG 0201085816

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





(подпись уполномоченного лица)

М.П.

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ПЕРВОГО ВЫПУСКА  
ЗЕЛЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ**

**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ДОС-КРЕДОБАНК»**

Кыргызская Республика  
город Бишкек  
пр. Чуй 92, 6-этаж  
тел. 0312 98 69 89, 8686  
10 мая 2023 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 облигаций, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым облигациям.

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

Принимая решение о вложении средств в 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. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА: .....	12
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ЭМИТЕНТА:.....	20
5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА: .....	20
6. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА:.....	27
7. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ:.....	43
8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ:.....	47
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЮ, АУДИТОРУ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:.....	49

**1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА**

10.05.2023 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-правой 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: 20 апреля 2023 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. Наименования кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета эмитента:

№	Наименование банка	Назначение счета
1	Национальный Банк Кыргызской Республики	расчетный счет
2	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» г. Бишкек, Кыргызстан	расчетный счет
3	Kookmin Bank, Seoul (Korea)	расчетный счет
4	Landesbank Baden-Wuerttemberg	расчетный счет
5	АКБ InFinBank (Узбекистан)	расчетный счет
6	АО Alogabank	расчетный счет
7	АКБ "Универсал Банк" Узбекистан	расчетный счет
8	ЗАО "Первый Микрофинансовый Банк"	расчетный счет

9	Банк Эсхата	расчетный счет
10	Aktif Yatirim Bankasi A.S.	расчетный счет
11	Aktif Yatirim Bankasi A.S. UPT	расчетный счет
12	Евразийский Банк Развития (ЕАБР)	расчетный счет
13	ООО Банк "МБА-Москва"	расчетный счет

## 2.7. Сведения о собственном капитале эмитента:

Собственный капитал эмитента на 31 декабря 2022 года составляет 1 748 202 000 (один миллиард семьсот сорок восемь миллионов двести две тысячи) сомов, из них:

- уставный капитал: 817 008 000 (восемьсот семнадцать миллионов восемь тысяч) сомов;
- нераспределенная прибыль: 931 194 000 (девятьсот тридцать один миллион сто девяносто четыре тысячи) сомов.

Собственный капитал эмитента на 31 марта 2023 года составляет 1 793 430 000 (один миллиард семьсот девяносто три миллиона четыреста тридцать тысяч) сомов, из них:

- уставный капитал: 817 008 000 (восемьсот семнадцать миллионов восемь тысяч) сомов;
- нераспределенная прибыль: 976 422 000 (девятьсот семьдесят шесть миллионов четыреста двадцать две тысячи) сома.

## 2.8. История создания и развития эмитента. Вид деятельности:

Открытое акционерное общество «Дос-Кредобанк» действует на рынке банковских услуг более 25 лет. Банк основан 18 июня 1997 года и имеет Генеральную лицензию НБ КР № 037.

ОАО «Дос-Кредобанк» успешно ведет свою деятельность на рынке банковских услуг Кыргызской Республики на протяжении последних 25 лет. На сегодняшний день Банк представлен в каждой области страны, где 9 филиалов и 49 сберегательные кассы 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.

К настоящему моменту у Банка 58 отделений на всей территории Кыргызской Республики. Банк первым на финансовом рынке стал внедрять круглосуточный режим работы отделений: 2 отделения в г. Бишкек и 2 отделения в г. Ош.

## Финансовые показатели Банка



Депозитная база более **67 млн. USD**



Кредитный портфель **51 млн. USD**



Суммарный капитал **20.5 млн. USD**

Доходность активов  
22,6%  
(2-е место среди банков)

Рентабельность 58,7%  
(11-е место)

ROE  
47,4%  
(3-е место)

ROA  
9,5%  
(2-е место)

С 2021 года одним из стратегических направлений стало развитие устойчивого финансирования и «зеленых технологий», получивших реализацию в запуске проекта «DCB GREEN». За счет вложения своих собственных финансовых средств был дан старт развитию «зеленых инструментов и механизмов», а также разработке и реализации линейки «зеленых» кредитных продуктов с льготными условиями. Банк также активно внедряет гендерно-ориентированные направления в виде поддержки женского предпринимательства в регионах. ОАО «Дос-Кредобанк» является первым банком в Центральной Азии, подписавшим Принципы Зеленого Инвестирования GIP в рамках инициативы «Один Пояс – Один Путь».

В рамках выбранного стратегического направления ОАО «Дос-Кредобанк» начал активно интегрировать принципы ответственного финансирования с учетом Целей Устойчивого Развития ООН и основных принципов экологической, социальной и управленческой ответственности при ведении бизнеса. ОАО «Дос-Кредобанк» первым из отечественных финансовых институтов реализовал проект Технического содействия Зеленого Климатического фонда при поддержке Министерства природных ресурсов, экологии и технического надзора КР.

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

**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;
- Зеленый Альянс Кыргызстана;
- Американская Торгово-Промышленная Палата AmCham;
- Межбанковский Процессинговый Центр;
- Green Investment Principles GIP.

**3. «ЗЕЛЕНАЯ» ПОВЕСТКА****3.1. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ**

Вопросы, связанные с глобальной экологией, становятся все актуальнее за последние десятилетия.

В 1970-е годы в результате растущей озабоченности загрязнением окружающей среды, ограниченности природных ресурсов были созданы международные неправительственные научные организации и инициативы по изучению глобальных процессов на Земле. Была предложена идея «устойчивого развития» (sustainable development), во главе которого стоит бережное экономное использование ограниченных ресурсов, направленное на удовлетворение потребностей не только настоящего, но и будущих поколений.

В 1983 году Организацией Объединенных Наций была создана Всемирная комиссия по окружающей среде и развитию «по поводу быстрого ухудшения состояния окружающей среды, человека и природных ресурсов, и последствий ухудшения экономического и социального развития». В 1980 году Программой ООН по окружающей среде (UNEP), Международным союзом

Охраны природы и Всемирным Фондом дикой природы совместно была разработана Всемирная стратегия сохранения природы, основой которой стала концепция устойчивого развития.

Таким образом, мировое сообщество признало, что экологические проблемы носят глобальный характер, и определила, что решение данных проблем отвечает интересам всех стран мира без исключения. Выросла актуальность экологической безопасности – как неотъемлемой части национальной и глобальной безопасности.

В 2000 году мировым сообществом было утверждена Декларация тысячелетия ООН, на базе которой в 2001 году были разработаны Цели Развития Тысячелетия (ЦРТ), где обеспечение экологической устойчивости (устойчивое развитие, сохранение биоразнообразия) является одной из восьми целей. 2015 год был определен в качестве отчетного года по данной глобальной инициативе.

В 2015 году Генеральная Ассамблея ООН, признав успешность ЦРТ, приняла новую инициативу: «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года», которая была сформулирована в 17 Целях Устойчивого Развития (ЦУР).

В рамках ЦУР вопросы «зеленой» повестки затронуты в следующих Целях:

Цель Устойчивого Развития	Название
ЦУР 3	Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию для всех в любом возрасте
ЦУР 6	Обеспечение наличия и рационального использования водных ресурсов и санитарии для всех
ЦУР 7	Обеспечение доступа к недорогостоящим, надёжным, устойчивым и современным источникам энергии для всех
ЦУР 9	Создание прочной инфраструктуры, содействие обеспечению всеохватной и устойчивой индустриализации и внедрению инноваций
ЦУР 11	Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и устойчивости городов и населённых пунктов
ЦУР 12	Обеспечение рациональных моделей потребления и производства
ЦУР 13	Принятие срочных мер по борьбе с изменением климата и его последствиями
ЦУР 14	Сохранение и рациональное использование океанов, морей и морских ресурсов в интересах устойчивого развития
ЦУР 15	Защита, восстановление экосистем суши и содействие их рациональному использованию, рациональное управление лесами, борьба с опустыниванием, прекращение и обращение вспять процесса деградации земель и прекращение процесса утраты биологического разнообразия

### 3.2. ИЗМЕНЕНИЕ КЛИМАТА

Помимо устойчивого развития, отдельным вопросом в глобальной экологии стала растущая озабоченность изменением климата Земли в связи с глобальным потеплением. На ежегодной основе начали проводиться конференции ООН по изменению климата.

В 1992 году в рамках Конвенции ООН об изменении климата был принят Киотский протокол, направленный на сокращение выбросов парниковых газов в атмосферу Земли для

противодействия глобальному потеплению. Кыргызская Республика ратифицировала Киотский протокол в 2003 году.

В 2015 году с целью дальнейшего активизирования вопросов снижения выбросов в атмосферу взамен Киотского протокола было принято так называемое Парижское соглашение.

Парижское соглашение было ратифицировано Кыргызской Республикой в 2019 году.

### 3.3. DCB GREEN

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 создано структурное подразделение – Департамент Зеленого Финансирования.

К настоящему моменту Банком реализованы следующие шаги в этом направлении:

#### ЗЕЛЕНЬ 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 отдельному сбору и утилизации отходов.
- ✓ В Банке реализуется практика отдельного 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».



- ✓ При поддержке Министерства природных ресурсов, экологии и технического надзора Кыргызской Республики Банк получил проект Технического Содействия Зеленого Климатического Фонда (ЗКФ) для поддержки проекта предварительной аккредитации «Дос-Кредобанка» в целях приведения нормативной базы Банка в соответствие с международными стандартами ЗКФ.
- ✓ Разработана Система Экологического и Социального менеджмента и Гендерная Политика, которые интегрируются в бизнес-процессы Банка.
- ✓ В целях повышения потенциала сектора и обмена опытом работы с Зеленым Климатическим Фондом «Дос-Кредобанк» провел презентацию по итогам проекта, включающую тренинг консультанта ЗКФ для заинтересованных сторон по подготовке проектов к процессу преаккредитации 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.

#### 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.
  - Другая станция быстрой зарядки электромобилей открыта в центре города Бишкек, в паркинговой зоне ГУМ «Чынар», где владельцы электромобилей могут заряжать свои электрокары бесплатно.

#### КАЧЕСТВО ВОЗДУХА

Загрязнение воздуха является серьезной проблемой особенно для городского населения. Хотя в настоящее время нет единой эффективной стратегии решения данной проблемы, защита людей и планеты от вредного воздействия загрязнения воздуха начинается с получения надежных и действенных данных о качестве воздуха. В странах, где ответственно подходят к стабильному развитию через обеспечение чистого воздуха для своих граждан, развернуто множество доступных систем мониторинга качества воздуха, чтобы создать виртуальную сеть в режиме реального времени, получая достоверные данные о качестве воздуха и способствуя достижению целей общественного мониторинга. Данные меры прежде всего - это важные шаги гражданской ответственности, которые помогут повысить вовлеченность, укрепить доверие и расширить просветительские и образовательные инициативы в обществе.

- ✓ Подписан Меморандум о сотрудничестве с экологической организацией "MoveGreen" в целях борьбы с негативными последствиями загрязнения атмосферного воздуха и изменения климата, по продвижению инициатив в области гражданского экологического мониторинга и его реализации:
  - В 13 отделениях «Дос-Кредобанка» размещена независимая сенсорная сеть с высокоскоростной передачей данных о качестве воздуха в режиме реального времени на интерактивную карту Всемирного Индекса Качества Воздуха - <https://waqi.info> <https://aq.kg>
  - Информация по качеству воздуха показывается по 3-5 параметрам, а именно по концентрации в воздухе наиболее вредных загрязнителей: диоксида азота (NO<sub>2</sub>) в виде желто-бурого газа с едким запахом, блокирующий дыхательные пути и взвешенных частиц PM<sub>1</sub>, PM<sub>10</sub> и PM<sub>2.5</sub> - воздушные загрязнители, в составе которого есть твердые микрочастицы и мельчайшие капельки жидкостей.

### 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.

### Программа кредитования «ЭКО-Агрокредит»

«ЭКО – Агрокредит» разработан DCB Green Doscredobank в целях содействия развитию сельскохозяйственной отрасли нашей страны, включая отечественное органическое сельское хозяйство, через оказание поддержки женщинам и расширению женского предпринимательства в агросекторе, а также привлечение молодых предпринимателей, занимающихся внедрением «зеленых» технологий в сельском хозяйстве. Кредит предназначен для физических лиц, частных предпринимателей, а также крестьянских и фермерских хозяйств, занятых в сфере:

- скотоводства, птицеводства, пчеловодства, рыболовства;
- растениеводства, полеводства, и обработки почвы;
- сбора, переработки, заготовки агро и мясомолочной продукции;
- производства и реализации продукции традиционного народного промысла и ремесла;
- сбыта готовой продукции как часть ЦДС (цепочки добавленной стоимости) и другой сельскохозяйственной деятельности, не противоречащей экологической политике Банка.

Бонусы за ответственность: Своевременно и полностью выплатившие «ЭКО-Агрокредит» заемщики «Дос – Кредобанк» имеют право на возврат выплаченных процентов по кредиту (кэшбек) в размере 10%.

**Программа кредитования «GREEN – ЭКОАВТО»** - это кредит/рассрочка, на приобретение экологического транспорта для коммерческих и потребительских целей, выдаваемый как через партнеров Банка, так и наличным путем. Он выдается на следующие цели:

- Приобретение автотранспорта на электрической, газовой и гибридной тяге;
- Приобретение электрического мото и вело транспорта;
- Установку газобаллонного оборудования на автотранспорт для потребительских и коммерческих целей.
- Данный вид «зеленого» кредита предназначен для индивидуальных предпринимателей, физических и юридических лиц, и пенсионеров.

**Программа кредитования «GREEN – ЭКОДОМ»** - это кредит/рассрочка, выдаваемой банком на газификацию и утепление коммерческой и некоммерческой недвижимости, улучшение отопительной системы, выдаваемой как через партнеров банка, так и наличным путем. Кредит выдается на коммерческие и потребительские цели:

- Проведение газа в частные дома и коммерческую недвижимость;
- Установка энергосберегающих котлов;
- Улучшение отопительной системы;
- Утепление недвижимости.

Данный вид "зеленого" кредита предназначен для индивидуальных предпринимателей, физических и юридических лиц и пенсионеров.

**Программа кредитования «ЭКО – Туризм»** – это «зеленый» кредит, который направлен на развитие туристического сектора в нашей стране и внедрение энергоэффективных и ресурсосберегающих технологий в отечественном туристическом бизнесе. Данный вид «зеленого» кредита и предназначен для индивидуальных предпринимателей, занятых в сфере туризма и гостиничных услуг, а также юридических лиц- кафе, рестораны, гостиницы, гостевые дома, уютные городки, санатории и лечебницы.

Кредит "ЭКО – Туризм" выдается на следующие цели:

- Утепление зданий для уменьшения расходов на отопление и охлаждение;
- Внедрение зеленых и ВИЭ технологий;
- Водосбережение – установка систем капельного орошения, очистных сооружений и сбор дождевых вод;
- Улучшение систем отопления, охлаждения и вентиляции;
- Внедрение энергоэффективного освещения;
- Установка и эксплуатация энергоэффективных и водосберегающих оборудования;
- Приобретение мусорных баков для сортировки мусора, а также на приобретение пресса для упаковки использованного пластика и других энерго- и ресурсосберегающих мероприятий.

Бонусы за ответственность: Своевременно и полностью выплатившие "ЭКО-Туризм" заемщики «Дос – Кредобанк» имеют право на возврат выплаченных процентов по кредиту (кэшбек) в размере 10%.

#### «Lady in Green»

С целью поддержки женского лидерства посредством устойчивого финансирования через проектную платформу DCB Green, ОАО «Дос-Кредобанк» запускает Программу «гендерного» финансирования «Lady in Green». Организациям сектора обращения с отходами и других секторов, участвующих в формировании отходов, возглавляемых женщинами или имеющих существенное

женское присутствие в управлении, Программа даст возможность получить финансирование с низкой ставкой - 6% годовых. Средства будут направлены на:

- внедрение либо улучшение системы раздельного сбора отходов,
- модернизацию процессов, приобретение необходимого оборудования
- обустройства мест сбора и переработки отходов.

#### **ВНЕШНЯЯ ОЦЕНКА**

Для ОАО «Дос-Кредобанк» внешнюю оценку соответствия внутренних политик и процедур в формате мнения второй стороны в области привлечения финансирования и соответствующих им бизнес-процессов международным принципам зеленого финансирования (в данном случае – зеленых облигаций) и зеленого кредитования производит Центр Зеленых Финансов (GFC) Международного финансового центра «Астана».

Центр Зеленых Финансов подтвердил соответствие Политики Банка в области зеленого финансирования Принципам зеленых облигаций Международной Ассоциации рынков капитала (International Capital Market Association) и Принципам зеленого кредитования Ассоциации Кредитного рынка (Loan Market Association, Asia Pacific Loan Market Association, Loan Syndications & Trading Association).

Согласно результатам оценки, а также в соответствии с «Картой присвоения уровня соответствия Принципам зеленых облигаций» присвоена степень «Отлично» - ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК» демонстрирует отличный уровень управления, распределения привлечённых средств, отбора проектов, качества управления привлечёнными средствами, отчётности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое значение.

#### **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 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 аудитор;
- 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 осуществления 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 «ОНИКС», г. Бишкек Директор

**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

**Нурмолдоева Гуланда Айнидиновна – Член Совета Директоров**

Образование	1983 – 1985	Фрунзенский финансово-экономический техникум специальность «Учет в банках»
	1987 – 1992	Кыргызский Государственный Университет специальность «Финансы и кредит»
Опыт работы	1985 – 1987	Первомайский филиал, Госбанк СССР, г.Фрунзе бухгалтер
	1993 – 1998	АКБ «Кыргыздыйканбанк» Кредитный специалист Ведущий специалист Начальник кредитного отдела
	1998 – 2009	ОАО «Айыл Банк» Бухгалтер Начальник-контролер Отдела обслуживания Начальник бек-офиса КСФК Главный бухгалтер
	2009 – 2013	ОАО «Коммерческий Банк КЫРГЫЗСТАН» Начальник Главного операционного управления Директор Филиала
	2013 – 2016	ОАО «Дос-Кредобанк» Начальник управления бухгалтерского учета – главный бухгалтер



	2016 – н.в.	ОАО «Государственная Ипотечная Компания» Начальник отдела бухгалтерского учета и бюджетирования – главный бухгалтер
	2019 – 2021	ОАО «Государственная Ипотечная Компания» Заместитель Председателя Правления

**Камчибекова Гульчехра Садырбековна – Член Совета Директоров**

Образование	1988 – 1993	Кыргызский Государственный Университет специальность «Прикладная математика»
Опыт работы	1994 – 1996	АКБ «КЫРГЫЗСТАН» Старший специалист Отдела кредитной политики и экономического анализа Ошской Главной дирекции
	1996 – 2006	ОАО Кыргызпромстройбанк Специалист отдела межгосударственных расчетов Ведущий специалист отдела внешнеэкономических связей Ведущий специалист Управления валютных операций Начальник Отдела расчетного обслуживания в иностранной валюте ГОПУ Начальник Отдела контроля Главного Операционного Управления
	2006 – 2011	ОАО «ФинансКредитБанк КАБ» Начальник отдела обслуживания юридических лиц Начальник Управления риск-менеджмента Директор Управления Казначейства Заместитель Председателя Правления
	2011 – 2013	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» Член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту
	2013 – 2013	ОАО «Капитал Банк» Заместитель Председателя Правления
	2013 – 2019	ОАО «Айыл Банк» Заместитель Председателя Правления
	2019 – 2020	ОсОО «Альфа Ойл» (Red Petroleum) Финансовый Директор
	2022 – н.в.	ЗАО «Альфа Телеком» (Megacom) Директор по финансам

**ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА:**

**Эшбердиева Чолпон Молдалиевна – Председатель Правления**

Образование	1983 – 1985	Финансово-экономический техникум специальность «Бухгалтерский учет в банках»
	1985 – 1990	Кыргызский Государственный Университет специальность «Финансы и кредит»
Опыт работы	1990 – 1995	Кыргызский Государственный Национальный Университет Финансово-экономический техникум Преподаватель

	1995 – 2004	Проект USAID «Реформа финансовой системы Кыргызской Республики»
	2004 – 2007	Бишкекский филиал Национального Банка Пакистана внутренний аудитор
	2007 – 2012	ЗАО МФК «Бай Тушум и Партнеры» Главный бухгалтер
	2012 – 2013	ОАО «Дос-Кредобанк» Главный бухгалтер
	2013 – 2014	ЗАО «Кыргызско Швейцарский Банк» Член Правления
	2014 – н.в.	ОАО «Дос-Кредобанк» Заместитель Председателя Правления Председатель Правления

**Бекташева Чинара Нажимудиновна – Заместитель Председателя Правления**

Образование		Кыргызский Государственный Университет Строительства, Транспорта и Архитектуры (КГУСТА) Инженер-экономист
Опыт работы	2005 – 2006	ОАО «Энергобанк» Специалист Сектора кредитования по линии ЕБРР Токмоцкого филиала
	2006 – 2010	ОАО «АТФБанк - Кыргызстан» (ОАО «ЮниКредит Банк»), г.Токмок Заведующий Сектором кредитования Малого и Среднего Бизнеса №1 Отдела кредитования филиала
	2010 – н.в.	ОАО «Дос-Кредобанк» Региональный менеджер Кредитного отдела Банка Начальник Кредитного отдела Банка Управляющий по кредитованию Член Правления ОАО «Дос-Кредобанк» Заместитель Председателя 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

**Сайпидинов Азизбек Казакбаевич – Член Правления**

Образование	2007 – 2011	Академия Управления при Президенте КР
-------------	-------------	---------------------------------------

		специализация «Управление бизнесом»
	2012 – 20214	Институт Интеграции Международных Образовательных Программ при Кыргызском Национальном Университете им. Ж. Баласагына, Кыргызско- европейский факультет
Опыт работы	2011 – 2013	ЗАО «ДемирКыргыз Интернешнл Банк» Специалист Отдела торгового финансирования
	2013 – 2015	ОАО «Оптима Банк» Ведущий специалист Управления Международных Операций Департамента корпоративного бизнеса
	2015 – 2017	ОАО «Росинбанк» Главный специалист Управления по взаимоотношениям с клиентами
	2017 – н.в.	«Дос-Кредобанк» Управление развития – Начальник Отдела продаж Операционный департамент – Начальник Отдела продаж Операционный департамент – Директор Департамент продаж – Директор Член Правления

#### Ыбыкеева Аида Орозбековна- Член Правления

Образование		Кыргызский Национальный Государственный Университет Факультет Экономики и менеджмента, специальность — «Финансы и кредит»
Опыт работы	1996 – 1997	АКБ «Кыргызстан» Старший Инспектор общего отдела
	1997 – 1999	Жогорку Кенеш Помощник Депутата
	1999 – 2002	АКБ «Толубай» Экономист в отделе кредитного управления
	2002 – 2006	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» Ведущий бухгалтер/Кредитный администратор Отдела учета и администрирования банковских операций
	2006 – 2013	ЗАО «Демир Кыргых Интернешнл Банк» Начальник Отдела карточных операций и обслуживания
	2013 – 2019	ОАО «АйылБанк» Начальник Управления платежных систем
	2019 – 2020	ЗАО «Банк Компаньон» Руководитель Управления карт и дистанционных банковских услуг
	2020 – н.в.	ОАО «Дос-Кредобанк» Начальник ОУП Член Правления

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

Лица, входящие в органы управления	Акционеры	Характер аффилированных связей между лицами
Нариман уулу Бакыт, Председатель Совета Директоров, акционер владеющий долей 62,0793% в акционерном капитале	Тюлеев Нариман Ташболотович, акционер, владеющий долей 21,0071 % в акционерном капитале	Отец

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

Председателю Совета Директоров – Нариман уулу Бакыту принадлежит 62,0793% от общего количества размещенных акций эмитента.

Члену Совета Директоров Оганяну Кармен Гургеновичу принадлежит 4,167 % от общего количества размещенных акций эмитента.

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

30 марта 2021 года на основании решения Годового Общего Собрания акционеров ОАО «Дос-Кредобанк» Член Совета Директоров Камчибекова Гульчехра Садырбековна сменила Члена Совета Директоров Момбекова Улана Ажибековича.

7 июня 2021 года на основании решения Внеочередного Общего Собрания акционеров ОАО «Дос-Кредобанк» Член Совета Директоров Нурмолдоева Гуланда Айнидиновна сменила Члена Совета Директоров Джангарачеву Миру Камилевну.

## 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	9	7 020	7 020 000	0,8592
Физические лица	40	809 988	809 988 000	99,1408

**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	507 193	62,0793	507 193 000
2	Тюлеев Нариман Ташболотович	171 630	21,0071	171 630 000
	Итого:	678 823	83,0864	678 823 000

**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 имелась.

## 5. СВЕДЕНИЯ ОБ ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА

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

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 817 008 экземпляров;  
Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча сом) сом;  
Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 817 008 000 (Восемьсот семнадцать миллионов восемь тысяч) сом;  
Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах.

### 6.2. Сведения о публично предлагаемых ценных бумагах

№	Наименование	Сведения
1.	Вид публично предлагаемых ценных бумаг	процентные 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	85 000 (восемьдесят пять тысяч) экземпляров
6.	Объем эмиссии	85 000 000 (восемьдесят пять миллионов) сомов
7.	Годовая ставка процента по ценным бумагам	16 (шестнадцать) процентов
8.	Срок обращения ценных бумаг	36 (тридцать шесть) месяцев
9.	Способ размещения облигаций	публичное предложение

### 6.3. Цена размещения ценных бумаг при публичном предложении:

Цена размещения 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: 36 (тридцать шесть) месяцев с Даты начала размещения облигаций;
- Размещение ценных бумаг начинается не ранее 5 (пяти) рабочих дней со дня раскрытия эмитентом информации о публичном предложении;

### 6.5. Срок размещения облигаций:

Размещение ценных бумаг действует до Даты окончания размещения 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 12 месяцев со дня государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта;
- дата размещения последней облигации выпуска.

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

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

- 6.7. Способ оплаты облигаций:

Оплата за приобретение облигаций производится наличными и по безналичному расчету.

- 6.8. Порядок определения дохода:

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

Процентный доход за первый процентный период рассчитывается по формуле:

$$\text{НПД} = \frac{Q * 1000 * 16\% * t}{360}$$

НПД - накопленный процентный доход за процентный период, сомов;

Q – количество приобретенных облигаций;

t – количество дней за процентный период.

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

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

Если 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 облигаций до даты начала следующего процентного периода + 90.

Процентный доход по последующим процентным периодам рассчитывается по формуле:

$$\text{НПД} = \frac{Q * 1000 * 16\%}{4}$$

НПД - накопленный процентный доход за процентный период, сомов;

Q – количество приобретенных облигаций.

- 6.9. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям:

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

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

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

Через 3 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 1-го процентного периода
Через 6 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 2-го процентного периода
Через 9 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 3-го процентного периода
Через 12 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 4-го процентного периода
Через 15 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 5-го процентного периода
Через 18 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 6-го процентного периода
Через 21 месяц с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 7-го процентного периода
Через 24 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 8-го процентного периода
Через 27 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 9-го процентного периода
Через 30 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 10-го процентного периода
Через 33 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 11-го процентного периода
Через 36 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 12-го процентного периода

На процентный доход в текущем процентном периоде могут претендовать лица (юридические или физические), которые приобрели 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 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 облигациям дополнительно начисляется процентный доход на задерживаемую сумму держателям облигаций в размере 16 (шестнадцать) процентов годовых с даты начала задержки до фактической выплаты процентов.

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

**6.10. Условия погашения облигаций:**

- Форма погашения облигаций:
  - денежные средства.
  
- Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения:
  - Дата начала погашения облигаций – по истечении 36 месяцев с Даты начала размещения облигаций;
  - Погашение 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 погашения облигаций держателям облигаций начисляется процентный доход по облигациям в размере 16 (шестнадцать) процентов годовых с даты начала погашения с выплатой процентов ежеквартально до фактического погашения.

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

В целях обеспечения ликвидности ценных бумаг Эмитент обязуется досрочно выкупить размещённые облигации (пут-опцион) на общую сумму не более 30% ст общей номинальной стоимости размещенных облигаций.

Цена облигации при ее досрочном выкупе равняется ее номинальной стоимости.

Действие пут-опциона вступает в силу по истечении 18 месяцев с даты начала размещения облигаций. Окончание действия пут-опциона: дата погашения последней облигации выпуска.

Для реализации своего права по досрочному выкупу облигаций владельцы (облигационеры) должны направить на имя эмитента Заявление о досрочном выкупе облигаций и выставить свои заявки (приказы) в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа». Для этого им необходимо обратиться к андеррайтеру данного выпуска, заключить с ним договор, оплатить услуги брокера. Выкуп облигаций эмитентом производится в срок не позднее 30-ти (тридцати) календарных дней со Дня выставления заявки (приказа) в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Эмитент имеет право выставить на продажу досрочно выкупленные облигации через ОсОО ФК «СЕНТИ» или аннулировать.

Проценты на предъявленные к выкупу облигации за период со Дня выплаты процентов за процентный период, предшествующий выставлению заявки в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», до Даты досрочного выкупа предъявленных облигаций не начисляется и не выплачивается.

В случае задержки досрочного выкупа облигаций эмитент в конце очередного процентного периода должен доначислить и выплатить процентный доход за период со Дня выплаты процентного дохода за процентный период, предшествующий выставлению заявки в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», до Даты досрочного выкупа предъявленных облигаций.

**6.12. Место и способы выплат процентного дохода и погашения облигаций:**

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



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

- Телефон: +996 (312) 98 69 89, 8686
- Веб-сайт: [www.dcb.kg](http://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 держателей облигаций, желающих получать выплаты безналичным путем в «Дос-Кредобанке», ОАО «Дос-Кредобанк» открывает расчетные счета и карты Элкарт и VISA.

**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](http://www.dcb.kg) или [www.senti.kg](http://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](http://www.dcb.kg) или [www.senti.kg](http://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](mailto:senti@senti.kg)
- на сайте [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

**6.15. Преимущественные права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг:**

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг

отсутствуют.

**6.16. Сведения об обеспечении данного выпуска ценных бумаг**

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

**6.17. Ограничения на приобретение и в обращении облигаций**

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых облигаций отсутствуют.

**6.18. Порядок налогообложения доходов по размещаемым облигациям**

В соответствии с законодательством КР налогообложению подлежат доходы, полученные в виде процентного дохода по облигациям, за исключением случаев, когда Держатель 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](mailto:senti@senti.kg)

веб-сайт: [www.senti.kg](http://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](mailto:office@kse.kg)

веб-сайт: [www.kse.kg](http://www.kse.kg)

**6.21. Указание о включении Эмитента в листинг фондовой биржи:**

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

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

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

Владельцам облигаций выплачивается процентный доход за период с момента приобретения 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 ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА**

Эмитент дает характеристику рискам и неопределенностям, которые считает существенными, но эти риски могут быть не единственными. Возникновение дополнительных рисков и неопределенностей, включая риски и неопределенности, о которых эмитенту в настоящий момент ничего не известно или которые эмитент считает несущественными, может также привести к снижению стоимости ценных бумаг эмитента и повлиять на способность эмитента погашать свои обязательства.

Уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики, регулирующий рынок ценных бумаг, не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте облигаций. Факт государственной регистрации облигаций, их нахождение в Котировальном списке (листинг) ЗАО «Кыргызская Фондовая биржа» не должно рассматриваться как гарантия стоимости и возвратности средств по ним, а также рассматриваться рекомендацией к покупке данных облигаций.

Инвестиции в ценные бумаги эмитента могут быть связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы прежде чем принимать какое-либо инвестиционное решение должны тщательно изучить, проанализировать информацию, содержащуюся в настоящем

Проспекте, Условиях публичного предложения облигаций, финансовую отчетность эмитента и другие документы, оценить риски, связанные с приобретением, владением облигаций эмитента.

Настоящие облигации не подпадают под действие Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)». Бремя исполнения обязательств по выплатам и погашению облигаций несет Эмитент.

Банк осуществляет управление всеми существенными для Банка видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Для Банка признаны существенными следующие виды рисков:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск
- Операционный риск.

Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банка обеспечивает организацию следующих процедур:

1. Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
2. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Главным органом по управления рисками является Комитет по управлению рисками, подчиняющийся непосредственно Совету Директоров, а также Служба риск-менеджмента.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

*Все предоставленные ниже данные указаны в тыс. сом.*

### 7.1. Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т. е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами соответствующего уровня и Руководством Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору,

и т. п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется службой риск менеджмента и комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк разработал политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заёмщика или группы заёмщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заёмщиков и потенциальных заёмщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости на индивидуальной либо групповой основе. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

#### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита и ограничен суммой задолженности определенного займа на отчетную дату.

2022 г.	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	1,777,571	-	1,777,571
Средства в банках	644,699	644,699	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	4,345,180	3,831,038	514,142
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	845,175	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,396	81,396	-	81,396
Прочие активы	242,006	242,006	-	242,006

2021 г.	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	1,719,762	-	1,719,762
Средства в банках	466,488	466,488	-	466,488

Кредиты, предоставленные клиентам	2,956,392	2,956,392	2,555,181	401,211
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	449,056	-	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,432	2,432	-	2,432
Прочие активы	84,477	84,477	-	84,477

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком кредитных обязательств, Банк вправе обеспечить выполнение этих обязательств путем:

- совместной реализации предмета залога;
- принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
- обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

При совместной реализации предмета залога в большинстве случаев Банк использует вариант заключения с заемщиком и покупателем трехстороннего договора купли-продажи. В соответствии с данным договором в обязанности покупателя входит погашение задолженности продавца перед Банком; в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Банка входит осуществление погашения задолженности заемщиком и снятие обременения с имущества.

Обращение взыскания на залоговое имущество в судебном порядке производится Банком преимущественно в случаях невозможности или нецелесообразности использования альтернативных методов, либо в случае, когда наложение ареста на залоговое имущество необходимо в целях защиты прав и интересов Банка.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

2022 г.	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,777,571	1,777,571
Средства в банках	-	-	191,940	-	209,541	243,218	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	4,345,180	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	845,175	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	81,396	81,396
Прочие активы	-	-	-	-	-	242,006	242,006

2021 г.	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,719,762	1,719,762
Средства в банках	-	-	267,890	44,198	75,998	78,402	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	2,956,392	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	449,056	449,056

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2,432	2,432
Прочие активы	-	-	-	-	-	546,102	546,102

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные							
2022 г.	Текущие не обесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 мес.	6 мес. - 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	-	-	-	1,777,571
Средства в банках	644,699	-	-	-	-	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,387,445	21,753	12,801	26,685	69,276	(172,780)	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	-	-	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,396	-	-	-	-	-	81,396
Прочие активы	217,360	-	-	-	-	24,646	242,006

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные							
2021 г.	Текущие не обесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 мес.	6 мес. - 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	-	-	-	1,719,762
Средства в банках	466,488	-	-	-	-	-	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,763,994	25,808	10,367	16,030	55,941	84,252	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	-	-	-	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,432	-	-	-	-	-	2,432
Прочие активы	62,175	-	-	-	-	22,302	84,477

## 7.2. Географическая концентрация

Руководство осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

2022 г.	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	1,777,571
Средства в банках	24,424	393,673	226,602	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	-	-	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	81,396	81,396
Прочие активы	193,996	46,296	1,714	242,006
Итого финансовые активы	7,186,346	439,969	309,712	7,936,027
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	5,589,165	26,967	174,268	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	-	21,816	200,623	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,676	-	-	2,676
Прочие привлеченные средства	235,537	-	-	235,537
Обязательства по аренде	27,521	-	-	27,521
Прочие обязательства	541,061	5,041	-	546,102
Итого финансовые обязательства	6,395,960	53,824	374,891	6,824,675
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	790,386	386,145	(65,179)	1,111,352

2021 г.	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2021 г.
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	1,719,762
Средства в банках	3,832	270,544	192,112	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,956,392	-	-	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,432	2,432
Прочие активы	84,477	-	-	84,477
Итого финансовые активы	5,213,519	270,544	194,544	5,678,607
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	4,486,757	31,362	182,839	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	-	41,834	90,297	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,395	2,395
Прочие привлеченные средства	29,642	-	-	29,642



Обязательства по аренде	21,311	-	-	21,311
Прочие обязательства	317,199	-	-	317,199
Итого финансовые обязательства	4,854,909	73,196	275,531	5,203,636
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	358,610	197,348	(80,987)	474,971

### 7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты и удовлетворения потребности в денежных средствах в процессе кредитования клиентов.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью контролируется системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита / избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг. В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями НБКР.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

Финансовые активы	Средневзвешенная ставка	До 1 мес.	1–3 мес.	3–12 мес.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,777,571	-	-	-	-	1,777,571
Средства в банках	-	644,699	-	-	-	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	19.70%	72,952	87,936	1,114,488	3,026,201	43,603	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	13.41%	447,806	397,369	-	-	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по	-	81,396	-	-	-	-	81,396

справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Прочие активы	-	232,095	-	870	9,041	-	242,006
Всего финансовые активы	-	3,256,519	485,305	1,115,358	3,035,242	43,603	7,936,027

Финансовые обязательства	Средневзв-я ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3-12 мес.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г.
Средства клиентов	6.78%	2,508,719	604,817	1,804,581	869,896	2,387	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	1.85%	124,368	-	12,391	77,112	8,568	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.00%	2,676	-	-	-	-	2,676
Прочие привлеченные средства	0.18%	-	4,052	12,475	19,010	200,000	235,537
Обязательства по аренде	11.26%	340	30	12,342	14,809	-	27,521
Прочие обязательства	-	525,397	941	19,764	-	-	546,102
Всего финансовые обязательства	-	3,161,500	609,840	1,861,553	980,827	210,955	6,824,675
Разница между активами и обязательствами		6,418,019	1,095,145	2,976,911	4,016,069	254,558	14,760,702

Финансовые активы	Средневзвешенная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3-12 мес.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,719,762	-	-	-	-	1,719,762
Средства в банках	-	466,488	-	-	-	-	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	21.69%	78,537	90,398	1,037,559	1,732,392	17,506	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	7.22%	449,056	-	-	-	-	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,432	-	-	-	-	2,432
Прочие активы	-	59,522	1,145	23,810	-	-	84,477
Всего финансовые активы	-	2,775,797	91,543	1,061,369	1,732,392	17,506	5,678,607

Финансовые обязательства	Средн евзв-я ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3-12 мес.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 г.
Средства клиентов	9.50%	1,850,292	309,210	1,980,824	560,632	-	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	1.30%	132,131	-	-	-	-	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,395	-	-	-	-	2,395
Прочие привлеченные средства	1.34%	-	2,732	3,574	23,336	-	29,642
Обязательства по аренде	12.72%	552	10,875	1,566	8,318	-	21,311
Прочие обязательства	-	317,199	-	-	-	-	317,199
Всего финансовые обязательства	-	2,302,569	322,817	1,985,964	592,286	-	5,203,636
Разница между активами и обязательствами		5,078,366	414,360	3,047,333	2,324,678	17,506	10,882,243

#### Анализ недисконтированных финансовых обязательств

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет срочные депозиты по срокам с учетом данного предположения в таблице ниже:

	Средн евзв-я ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3-12 мес.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г.
Средства клиентов	6.79%	2,509,014	621,813	1,931,831	1,084,499	2,386	6,149,543
Средства банков и финансовых организаций	1.85%	222,439	-	-	-	-	222,439
Прочие привлеченные средства	0.19%	-	4,177	13,984	23,705	200,000	241,866
Обязательства по аренде	11.26%	1,296	2,578	11,132	16,152	-	31,158
Прочие обязательства	-	39,748	-	-	-	-	39,748
Всего финансовые обязательства	-	2,772,497	628,568	1,956,947	1,124,356	202,386	6,684,754

	Средн евзв-я ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3-12 мес.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 г.
Средства клиентов	9.50%	1,851,216	313,466	2,111,624	726,082	-	5,002,388

Средства банков и финансовых организаций	1.30%	132,131	-	-	-	-	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,395	-	-	-	-	2,395
Прочие привлеченные средства	1.34%	-	2,889	3,792	23,919	-	30,600
Обязательства по аренде	12.72%	699	11,142	2,455	9,021	-	23,317
Прочие обязательства	-	317,199	-	-	-	-	317,199
Всего финансовые обязательства	-	2,303,640	327,497	2,117,871	759,022	-	5,508,030

#### 7.4. Рыночный риск

Периоды погашения активов и обязательств и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашении) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Банка и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), непризнанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

#### Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

2022 г.	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПИУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	1,777,571	1,777,571
Средства в банках	644,699	-	-	644,699	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	-	-	4,345,180	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	845,175	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	81,396	-	81,396	81,396
Прочие активы	242,006	-	-	242,006	242,006
Итого активы	7,854,631	81,396	-	7,936,027	7,936,027
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	5,790,400	-	-	5,790,400	5,790,400

Средства банков и финансовых организаций	222,439	-	-	222,439	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,676	-	2,676	2,676
Прочие привлеченные средства	235,537	-	-	235,537	235,537
Обязательства по аренде	27,521	-	-	27,521	27,521
Прочие обязательства	546,102	-	-	546,102	546,102
Итого обязательства	6,821,999	2,676	-	6,824,675	6,824,675

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

2021 г.	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПИУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	1,719,762	1,719,762
Средства в банках	466,488	-	-	466,488	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,956,392	-	-	2,956,392	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	449,056	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,432	-	2,432	2,432
Прочие активы	84,477	-	-	84,477	84,477
Итого активы	5,676,175	2,432	-	5,678,607	5,678,607
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	4,700,958	-	-	4,700,958	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	132,131	-	-	132,131	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,395	-	2,395	2,395
Прочие привлеченные средства	29,642	-	-	29,642	29,642
Обязательства по аренде	21,311	-	-	21,311	21,311
Прочие обязательства	317,199	-	-	317,199	317,199

Итого обязательства	5,201,241	2,395	-	5,203,636	5,203,636
---------------------	-----------	-------	---	-----------	-----------

### Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов.

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств приблизительно равна справедливой стоимости из-за краткосрочности таких финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Так как отсутствуют рынки для большей части финансовых инструментов Банка, необходимо применять суждение для определения справедливой стоимости, в условиях существующей экономической ситуации и специфичных рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2022 и 2021 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практически определить данную стоимость:

Денежные средства и их эквиваленты – текущая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует справедливой стоимости.

Счета к получению и прочая дебиторская задолженность – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов, так как резерв под сомнительные долги является допустимой оценкой необходимого дисконта, чтобы отразить кредитный риск.

Счета к оплате и прочие обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов в связи с краткосрочным характером инструмента.

Долгосрочные обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости, так как процентная ставка долгосрочных обязательств приблизительно соответствует рыночной ставке, со ссылкой на кредиты со схожим кредитным риском и сроком погашения на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется, в первую очередь, с использованием рыночных котировок или стандартных моделей ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии, и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Банк классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

- Уровень 1 Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.
- Уровень 2 Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
- Уровень 3 Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К исходным данным первого уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию второго уровня,

прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию третьего уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых вытекает преимущественно из моделей, которые используют соответствующие рыночные оценки, качество и кредитные дифференциалы. В условиях, когда Банк не может подтвердить справедливую стоимость с помощью наблюдаемых рыночных исходных данных (справедливая стоимость третьего уровня), возможно, что другая модель оценки может привести к значительно отличающимся оценкам справедливой стоимости.

В соответствии с политикой Банка операции, связанные с торговлей финансовыми инструментами оформляются в рамках общих соглашений о взаимозачете или иных срочных договоров о возможности взаимозачета остатков перед/от контрагентов в случае их неплатежеспособности или банкротства.

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Прочие активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, денежные средства и их эквиваленты. Оценок справедливой стоимости на нерегулярной основе не производилось.

2022 г.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2022 г.
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	-	-	1,777,571
Средства в банках	-	644,699	-	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	-	4,345,180	-	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	-	845,175	-	845,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,396	-	-	81,396
Прочие активы	-	-	242,006	242,006
<b>Итого активы</b>	<b>1,858,967</b>	<b>5,835,054</b>	<b>242,006</b>	<b>7,936,027</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	-	5,790,400	-	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	-	222,439	-	222,439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,676	-	-	2,676
Прочие привлеченные средства	-	235,537	-	235,537
Обязательства по аренде	-	-	27,521	27,521
Прочие обязательства	-	-	546,102	546,102
<b>Итого обязательства</b>	<b>2,676</b>	<b>6,248,376</b>	<b>573,623</b>	<b>6,824,675</b>

2021 г.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2021 г.
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	1,719,762
Средства в банках	-	466,488	-	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	-	2,956,392	-	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	-	449,056	-	449,056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,432	-	-	2,432
Прочие активы	-	-	84,477	84,477
<b>Итого активы</b>	<b>1,722,194</b>	<b>3,871,936</b>	<b>84,477</b>	<b>5,678,607</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	-	4,700,958	-	4,700,958

Средства банков и финансовых организаций	-	132,131	-	132,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,395	-	-	2,395
Прочие привлеченные средства	-	29,642	-	29,642
Обязательства по аренде	-	-	21,311	21,311
Прочие обязательства	-	-	317,199	317,199
Итого обязательства	2,395	4,862,731	338,510	5,203,636

### 7.5. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы и залоговые кредиты, с коммерческими банками для страхования от валютного риска. В результате в составе прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., был признан чистый доход по операциям с иностранной валютой в размере 1,218,820 тыс. сомов и 254,538 тыс. сомов, соответственно.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

2022 г.	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2022 г.
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1,040,274	678,891	52,375	5,713	318	1,777,571
Средства в банках	17,528	408,273	23,242	190,695	4,961	644,699
Кредиты, предоставленные клиентам	4,316,081	29,099	-	-	-	4,345,180
Инвестиции в ценные бумаги	845,175	-	-	-	-	845,175
Прочие активы	186,550	10,270	-	45,186	-	242,006
Итого активы	6,405,608	1,126,533	75,617	241,594	5,279	7,854,631
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	4,589,604	955,935	167,083	71,987	5,791	5,790,400
Средства банков и финансовых организаций	-	96,002	2,926	123,511	-	222,439
Прочие привлеченные средства	215,869	19,668	-	-	-	235,537
Обязательства по аренде	22,010	5,511	-	-	-	27,521
Прочие обязательства	481,745	48,401	2,526	12,272	1,158	546,102
Итого обязательства	5,309,228	1,125,517	172,535	207,770	6,949	6,821,999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	81,396	-	-	-	81,396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,676	-	-	-	-	2,676
Открытая позиция	1,093,704	82,412	(96,918)	33,824	(1,670)	1,111,352

2021 г.	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2021 г.
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	770,368	860,027	33,473	55,667	227	1,719,762
Средства в банках	-	323,502	58,725	80,886	3,375	466,488



Кредиты, предоставленные клиентам	2,921,490	34,902	-	-	-	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	-	-	449,056
Прочие активы	49,028	6,386	422	28,593	48	84,477
Итого активы	4,189,942	1,224,817	92,620	165,146	3,650	5,676,175
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	3,352,153	1,122,352	92,460	130,580	3,413	4,700,958
Средства банков и финансовых организаций	-	83,063	1,150	47,918	-	132,131
Прочие привлеченные средства	21,159	8,483	-	-	-	29,642
Обязательства по аренде	13,145	8,166	-	-	-	21,311
Прочие обязательства	280,337	25,982	313	10,567	-	317,199
Итого обязательства	3,666,794	1,248,046	93,923	189,065	3,413	5,201,241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(37,294)	2,432	39,854	-	4,992
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,395	-	-	2,395
Открытая позиция	523,148	(60,523)	(1,266)	15,935	237	477,531

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 20% увеличению и уменьшению курса доллара США к Кыргызскому сому в 2022 и 2021 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 20% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса кыргызских сом к официальным курсу доллара США. 20% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в долларах США, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

	2022		2021	
	Официальный курс, +20%	Официальный курс, -20%	Официальный курс, +20%	Официальный курс, -20%
Влияние на прибыли и убытки	16,482	(16,482)	(12,105)	12,105

#### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В

этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

#### **7.6. Операционные риски**

Банк подвержен операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Банка разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

Правлением Банка на постоянной основе отслеживаются события для минимизации операционного риска и в случае возникновения предпринимаются все необходимые действия для их исправления и отладки рабочих процессов.

#### **7.7. Технический риск**

Деятельность Банка в значительной степени зависит от компьютерных и информационных систем. неполадки в используемых Банком компьютерных и информационных системах могут привести к сбоям при проведении расчетных операций с третьими лицами, ошибкам в учете и отчетности и возможным финансовым потерям. Для минимизации технического риска, Банк использует в своей деятельности современные технологии и системы защиты данных (антивирусная защита, резервное копирование данных, ежедневный мониторинг журнала серверов).

#### **7.8. Социальный риск**

Банк на постоянной основе стремится к улучшению уровня корпоративного управления. Кроме того, наличие высокопрофессионального менеджмента позволяет Банку минимизировать социальный риск. Банк уделяет особое внимание обучению и повышению квалификации персонала, которое проводится на постоянной основе.

#### **7.9. Риски, связанные с соблюдением требований законодательства**

Деятельность финансово-кредитных учреждений лицензируется и регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики (НБКР) и другими регулирующими органами. Несоблюдение требований законодательства КР, а также нормативов, установленных НБКР могут привести к штрафным санкциям и/или к отзыву лицензии/свидетельства об учетной регистрации. Руководство Банка уделяет особое внимание соблюдению требований действующего законодательства Кыргызской Республики.

#### **7.10. Правовой риск**

Правовой риск – это риск потерь в результате нарушения Эмитентом требований законодательства Кыргызской Республики. Правовой риск возникает вследствие несоблюдения Банка требований нормативно - правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативно - правовых актов, а также условий заключенных договоров совершенствования механизма подготовки, принятия и применения внутренних правовых актов.

Управление правовыми рисками проводится Руководством и сотрудниками Банка путем точного и неуклонного исполнения внутренних нормативных документов, проведения комплекса

мер по укреплению и усилению правовой службы, а также постоянного совершенствования механизма подготовки, принятия и применения внутренних правовых актов.

#### 7.11. Риск потери репутации

Риск потери репутации – риск возникновения потерь в результате отрицательного общественного мнения о Банке. Это негативно влияет на способность Банка устанавливать новые взаимоотношения и поддерживать уже существующие. Риск потери репутации присутствует во всей деятельности эмитента, включая работу с клиентами и общественностью.

Для осуществления контроля над риском потери репутации, Банк производит учет влияния предоставляемых услуг, операций или решений на общественность и клиентуру, пользующихся его услугами.

### 8. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Финансовая отчетность Эмитента представлена данными за 3 последних завершённых финансовых года (2022, 2021, 2020). Аудит финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» за завершённый 2022 год проводила компания ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек», а за 2021 и 2020 года проводила компания ОсОО «Мазарс Аудит».

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 представлены в приложении к Проспекту эмиссии.

*Все предоставленные ниже данные указаны в тыс. сом.*

#### 8.1. Сведения о текущей задолженности и кредитах эмитента

Обязательства ОАО «Дос-Кредобанк» на 31 декабря 2022 года (включительно) составили 6 988 879 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		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Средства клиентов	5 790 400	4 700 958	4 069 974
Средства банков и финансовых-организаций	222 439	132 131	108 657
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 676	2 395	-

Отложенное обязательство по налогу на прибыль	1 238	5 606	3 475
Прочие привлеченные средства	235 537	29 642	23 785
Обязательства по аренде	27 521	21 311	23 754
Прочие обязательства	709 068	408 857	296 983
<b>Итого обязательства:</b>	<b>6 988 879</b>	<b>5 300 900</b>	<b>4 526 628</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Эмитента были следующие обязательства, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости обязательств:

1. Средства клиентов – 83%;
2. Прочие обязательства – 10%

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Срочные депозиты	3,312,811	2,978,214
Депозиты до востребования	2,460,157	1,709,127
Начисленные проценты по депозитам	17,432	13,617
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5,790,400</b>	<b>4,700,958</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Обязательства перед поставщиками по процессингу	178,058	90,842
Обязательства по электронным денежным средствам	145,806	62,129
Счета к оплате по системам денежных переводов	133,110	103,683
Начисленные обязательства	24,768	26,920
Резерв по неиспользованным отпускам	12,950	11,316
Резерв по невыплаченной премии	5,500	-
Резерв по условным обязательствам	3,921	1,007
Дивиденды к оплате	2,241	10,252
Прочие финансовые обязательства	39,748	11,050
Авансы полученные от клиентов по кредитам выданным	75,655	50,334
Налоги к оплате	67,247	21,465
Авансы полученные от клиентов по договорам обратного выкупа	8,370	7,799
Доходы будущих периодов	3,285	3,695
Прочие нефинансовые обязательства	8,409	8,365
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>709,068</b>	<b>408,857</b>

#### Кредитные линии и займы, полученные Эмитентом

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

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредитор	215,800	21,067
Кредитор	19,655	8,476

Начисленные проценты	82	99
Итого прочие привлеченные средства	235,537	29,642

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 2022 года (включительно) составили 8 737 081 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		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1 777 571	1 719 762	1 731 416
Средства в банках	644 699	466 488	453 670
Кредиты, предоставленные клиентам	4 345 180	2 956 392	2 207 608
Инвестиции в ценные бумаги	845 175	449 056	399 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 396	2 432	-
Основные средства и нематериальные активы	677 183	497 421	457 131
Активы в форме права пользования	25 631	19 311	-
Активы, предназначенные для продажи	6 675	21 525	20 791
Прочие активы	333 571	117 205	99 967
<b>Итого активы:</b>	<b>8 737 081</b>	<b>6 249 592</b>	<b>5 396 645</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Эмитента были следующие активы, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов:

- 1) Денежные средства и их эквиваленты – 20%;
- 2) Кредиты, предоставленные клиентам – 50%.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Денежные средства в кассе	1,127,366	1,274,321
Текущий счет в НБКР	370,205	345,441
Депозиты овернайт в НБКР	280,000	100,000
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,777,571	1,719,762

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредиты, предоставленные клиентам	4,520,855	3,022,830
Начисленные проценты по кредитам	60,703	50,907
Неамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(63,598)	(33,093)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(172,780)	(84,252)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	2,956,392

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам Банка в рамках программы «Финансирование субъектов предпринимательства» Министерства финансов Кыргызской Республики чистой балансовой стоимостью 8,182 тыс. сомов и 14,718 тыс. сомов, и, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам Банка в рамках программы «О целевом финансировании коммерческих банков» Российско-Кыргызского Фонда развития, чистой балансовой стоимостью 36,758 тыс. сомов и 30,228 тыс. сомов.

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Потребительский	2,771,651	2,230,774
Торговля	893,777	460,421
Сельское хозяйство	479,981	178,948
Ипотечные кредиты	221,723	21,832
Транспорт	60,358	54,375
Строительство	31,691	20,525
Заготовка и переработка	20,236	6,368
Услуги	15,326	43,274
Промышленность	2,347	4,509
Прочие	20,870	19,618
За вычетом резерва под обесценение	(172,780)	(84,252)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	2,956,392

Информация по залоговому обеспечению по кредитам выданным представлена следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Недвижимое имущество	1,424,163	861,340
Движимое имущество	1,185,586	662,984
Приобретаемое имущество	710,898	704,695
Без залога	686,922	485,463
Комбинированные залого	500,779	316,711
Денежные средства в банке (депозит)	9,612	9,451
За вычетом резерва под обесценение	(172,780)	(84,252)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	4,345,180	2,956,392

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. весь кредитный портфель, в сумме 4,345,180 тыс. сомов и 2,956,392 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.

## 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 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 облигаций о внесении изменений в условия выпуска облигаций, проводится Общее Собрание, в том числе по следующим вопросам:

- изменение номинальной стоимости облигации;
- изменение минимального количества облигаций, необходимых для признания публичного предложения состоявшимся;
- изменение условий и сроков осуществления публичного предложения облигаций;
- введение ограничений на приобретение и обращение облигаций.

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

9.3.1. Список держателей облигаций, имеющих право принимать участие в Общем собрании и голосовать, составляется независимым реестродержателем общества за 3 рабочих дня до проведения Общего собрания. Право на участие в Общем собрании имеют лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций на эту дату.

9.3.2. В случае, если после составления списка держателей облигаций, имеющих право принимать участие в Общем собрании и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему облигаций, право участия в Общем собрании переходит к новому держателю облигаций. Указанное лицо представляет эмитенту документы, подтверждающие право собственности на облигации (выписку из реестра).

9.3.3. Любой держатель облигаций вправе обратиться к независимому реестродержателю общества в целях подтверждения участия в Общем собрании и/или получить официальную выписку из реестра держателей, которая подтверждает право владения облигациями на момент выдачи выписки.

### 9.4. Подготовка к проведению Общего Собрания держателей облигаций

9.4.1. Банк в лице Корпоративного секретаря направляет извещение о проведении Общего Собрания в Кыргызскую Фондовую Биржу, независимому реестродержателю, депозитарию и публикует информацию о проведении Общего собрания в государственных печатных изданиях название печатной издания предлагаю убрать, так как при изменении названия сми придется вносить изменения в сам документ на государственном и официальном языках, на сайте Банка, на официальном веб-сайте Андеррайтера и /или на веб-сайте Кыргызской Фондовой Биржи за 20 календарных дней до даты проведения Общего Собрания. Время размещения публикаций на интернет-ресурсе должно быть не менее одного месяца. На интернет-ресурсе должны быть указаны дата и время размещения публикации.

9.4.2. Если количество держателей 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 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 облигаций, владеющие не менее 85 процентами облигаций от общего количества размещенных облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом;



- в случае наличия в составе держателей облигаций 2-х и более лиц, владеющих более 10 процентами облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом,
  - за изменение условий выпуска проголосовало 75 и более процентов от общего количества таких держателей 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».
- 9.6. Решения Общего Собрания держателей облигаций
- 9.6.1. По итогам Общего Собрания готовится решение, которое публикуется в государственных печатных изданиях 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 облигаций;
  - количество голосов, которыми обладают держатели облигаций, принимающие участие в собрании;
  - повестка дня собрания;
- 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 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 облигаций и проспекта эмиссии должен заключить договор с независимым реестродержателем ценных бумаг на ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг.

### 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.

#### 10.2. Информация о предыдущем независимом аудиторском эмитенте:

- Полное наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазарс Аудит»
- Сокращенное наименование: ОсОО «Мазарс Аудит»
- Руководитель: Эстебесова Алтынай
- Юридический адрес: КР, г. Бишкек, ул. Токтогула 125/1, 7 этаж
- Телефон: +996 (312) 88 21 55
- Лицензия № №0013 серии А, выданная Службой Надзора и Регулирования финансового рынка Кыргызской Республики
- Идентификационный номер налогоплательщика: 02205201410173
- ОсОО «Мазарс Аудит» не является аффилированным или связанным с эмитентом лицом.

#### 10.3. Информация о текущем независимом аудиторском эмитенте:

- 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](mailto: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.

#### 10.4. Применимое право

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

#### 10.5. Форс-мажор

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

### 11. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ОБЛИГАЦИОННОГО ЗАЙМА

Целевое назначение использования средств, привлеченных в результате планируемого публичного размещения ценных бумаг.

Целью программы по выпуску зеленых облигаций является финансирование и рефинансирование портфеля зеленых проектов, способствующих устойчивому экологическому развитию.

Проекты для финансирования в рамках данного выпуска зеленых облигаций:

**ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТЬ:**

Описание и примеры	Планируемый результат
Повышение энергоэффективности в новых и отремонтированных зданиях, накопителях энергии, централизованном теплоснабжении, интеллектуальных сетях, бытовых приборах	Ежегодная экономия электроэнергии

**ЭКОЛОГИЧЕСКИ ЧИСТЫЙ ТРАНСПОРТ:**

Описание и примеры	Планируемый результат
Электрический, гибридный транспорт	Сокращение потребления ископаемого топлива
Общественный, железнодорожный, немоторизованный, мульти модальный транспорт и инфраструктура	Сокращение выбросов парниковых газов

**«ЗЕЛЕННЫЕ» ЗДАНИЯ:**

Описание и примеры	Планируемый результат
Приведение зданий к соответствию региональным, национальным и международным экологическим стандартам и принципам	Повышение энергоэффективности
	Сокращение выбросов парниковых газов

**ВОЗОБНОВЛЯЕМАЯ ЭНЕРГИЯ:**

Описание и примеры	Планируемый результат
Производство и транспортировка возобновляемой энергии: ветро, солнечные, гидро, геотермальные и др. электростанции	Повышение производства электроэнергии
	Сокращение выбросов парниковых газов

**ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И КОНТРОЛЬ ЗА ЗАГРЯЗНЕНИЕМ:**

Описание и примеры	Планируемый результат
Сокращение и переработка отходов, эффективные способы переработки отходов в энергию	Улучшение санитарно-экологической обстановки

**12. МЕСТА ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ**

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

Юридический и почтовый адрес: 720010, г. Бишкек, ул. Московская 172  
Телефон: +996 (312) 31-14-84


e-mail: [office@kse.kg](mailto:office@kse.kg)веб-сайт: [www.kse.kg](http://www.kse.kg)**Основное место продажи облигаций – ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»:**

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

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

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

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

e-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg)веб-сайт: [www.senti.kg](http://www.senti.kg)Instagram: [@senti.fc](https://www.instagram.com/senti.fc) **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

ОАО «Дос-Кредобанк»

Эшбердиева Чолпон Молдалиевна \_\_\_\_\_



Главный бухгалтер

ОАО «Дос-Кредобанк»

Алыбаева Индрахан Ташыбековна \_\_\_\_\_



Дата: 10 мая 2023 г.

Пронумеровано, пронумеровано на

листах.

