

ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2025 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

Наименование статьи	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
АКТИВЫ			
Денежные средства	2 649 469	1 792 228	1 626 851
Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	4 711 629	1 208 577	1 007 979
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 054 178	474 289	1 543 826
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	2 691 481	9 900	187 194
Кредиты клиентам	27 052 277	19 393 791	20 673 244
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам и ФКУ	(918 778)	(506 485)	(570 087)
Чистые кредиты за минусом резервов на возможные потери по кредитам клиентам и ФКУ	26 133 499	18 887 306	20 103 157
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	0	0	128 804
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	779	375	0
Основные средства	879 787	892 699	903 363
Нематериальные активы	305 668	133 490	174 804
Активы по текущему по налогу на прибыль	0	23 383	0
Прочие активы	631 408	430 739	658 161
ВСЕГО АКТИВЫ	39 057 898	23 852 986	26 334 140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 762	0	60 900
Текущие счета и депозиты клиентов	29 617 129	15 805 949	17 119 309
Ценные бумаги, проданные по РЕПО-соглашению	0	0	168 546
Кредиты Министерства финансов КР	75 445	84 875	78 593
Средства банков и других ФКУ	2 357 207	2 207 876	3 055 768
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	41 161	26 327	21 363
Обязательство по текущему налогу на прибыль	39 255	50 755	40 933
Прочие обязательства	1 386 969	1 014 199	925 063
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33 520 927	19 189 981	21 470 475
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	1 000 616	1 000 616	1 000 616
Капитал, внесенный сверх номинала	177 150	177 150	177 150
Нераспределенная прибыль	4 359 205	3 485 239	3 685 899
ВСЕГО КАПИТАЛ	5 536 971	4 663 005	4 863 665
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	39 057 898	23 852 986	26 334 140
<i>Справочно:</i> РППУ по кредитам клиентам и ФКУ, начисленным процентам в соответствии с требованиями НБКР	(1 407 093)	(780 628)	(860 416)

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ЗАО "Банк Компаньон", расположенном по адресу: г.Бишкек, ул. Шота Руставели, 62, а также во всех филиалах и сберегательных кассах ЗАО "Банк Компаньон".

ЗАО "БАНК КОМПАНИОН"
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 сентября 2025 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30.09.2025	30.09.2024
ВСЕГО ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4 395 495	3 303 036
ВСЕГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(1 758 334)	(1 312 744)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ КЛИЕНТАМ	2 637 162	1 990 292
Формирование резерва на потери по кредитам клиентам	(372 238)	(76 522)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	2 264 923	1 913 770
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 777	0
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	728 877	487 343
Доходы по услугам и комиссионные полученные	583 278	390 744
Расходы по услугам и комиссионные уплаченные	(362 743)	(278 898)
Прочие доходы/(убытки)	(9)	7 483
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	3 218 103	2 520 441
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(2 458 937)	(1 941 281)
Доход/(убыток) до расходов на формирование резервов на потери по прочим активам	759 167	579 160
Формирование резерва на возможные потери по прочим активам	(2 362)	(4 759)
Прибыль до налогообложения	756 805	574 401
Расходы по налогу на прибыль	(83 499)	(64 808)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	673 306	509 593
Прочий совокупный доход	0	0
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	673 306	509 593
Прибыль на одну акцию	0,67	0,51
Справочно:		
Прибыль в соответствии с требованиями регулятивной отчетности	504 619	392 522

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2025 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31.12.2023	1 000 616	177 150	3 145 547	4 323 313
Итого совокупный доход	-	-	509 593	509 593
Дивиденды объявленные	-	-	(169 901)	(169 901)
30.09.2024	1 000 616	177 150	3 485 239	4 663 005
31.12.2024	1 000 616	177 150	3 685 899	4 863 665
Итого совокупный доход	-	-	673 306	673 306
30.09.2025	1 000 616	177 150	4 359 205	5 536 971

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



ЗАО "БАНК КОМПАНИОН"
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2025 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30.09.2025	30.09.2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	4 223 200	3 261 091
Проценты уплаченные	(1 716 939)	(1 266 359)
Комиссии полученные	583 278	390 744
Комиссии уплаченные	(362 743)	(278 898)
Реализованные убытки по операциям с производными инструментами	(1 017)	212
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой	714 684	475 691
Прочие операционные доходы(убытки)	(186)	7 206
Операционные расходы	(1 846 524)	(1 912 865)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1 593 752	676 822
Изменение операционных активов и обязательств:		
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>		
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(1 705)	(1 565)
Кредиты клиентам	(6 295 017)	(3 869 379)
Прочие активы	(596 584)	215 341
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Текущие счета и депозиты клиентов	13 224 412	3 260 517
Средства кредитных организаций	(629 988)	46 729
Прочие обязательства	170 150	463 065
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	7 465 020	791 530
Налог на прибыль уплаченный	(65 379)	(48 440)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	7 399 642	743 091
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение долговых ценных бумаг	10 000	213 070
Покупка ценных бумаг	(2 451 730)	(160 329)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(261 584)	(212 933)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 703 314)	(160 192)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от средств банков и прочих финансовых институтов	344 035	858 538
Погашение средств банков и прочих финансовых институтов	(737 549)	(556 336)
Погашение обязательств по аренде	(115 674)	(99 235)
Дивиденды выплаченные	0	(84 950)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(509 188)	118 016
Влияния изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты и неденежные операции	(80 961)	(69 191)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на остатки денежных средств и их эквивалентов	0	(3 076)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	4 106 179	628 649
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	4 294 040	2 833 241
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	8 400 219	3 461 890

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Черикбаева М.Ш.

Бекбулатова А.А.

СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 30 сентября 2025 г.

Наименование экономических нормативов и показателей	Установленное значение норматива/показателя	Фактическое значение норматива/показателя
Бир карыз алуучуга же банк менен байланышы жок байланыштуу карыз алуучулар тобуна карата тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.1)	не более 20%	0,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 20%	0,1%
Банк менен байланышпаган банка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.3)	не более 30%	3,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	0,0%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.1)	не менее 12%	15,7%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 7,5%	15,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 6%	15,2%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	11,0%
Банктын ликвиддуулук ченемин (көрсөткүчү) (K3.1)	не менее 45%	60,9%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	не более 20%	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	не более 20%	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	17,8%

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



Информация о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность,
за III квартал 2025 года

№	Наименование информации	Комментарии
1	Информация о всех ценных бумагах, выпущенных Банком в течение отчетного квартала	Изменений не было
2	Список всех крупных акционеров и акционеров-держателей контрольного пакета акций и их доли в количестве акций Банка	Представлены в Приложении 2 к Финансовой отчетности
3	Информация о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка:	
3.1	Изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников);	Изменений не было
3.2	Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний;	Изменений не было
3.3	Изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей)	Изменений не было
3.4	Изменения в списке юридических лиц, в которых банк владеет 20 и более процентами уставного капитала;	Изменений не было
3.5	Появление в реестре Банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев);	Изменений не было
3.6	Разовые сделки банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов банка на дату сделки;	Изменений не было
3.7	Факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов;	Изменений не было
3.8	Факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов;	Изменений не было
3.9	Реорганизация Банка, его дочерних и зависимых обществ;	Изменений не было
3.10	Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка;	Изменений не было
3.11	Решения общих собраний	Не проводились
3.12	Погашение ценных бумаг банка;	Изменений не было
3.13	Иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг	Изменений не было
3.14	Величина, созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде банкам и клиентам в соответствии с требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка на отчетную дату, и отдельно сумма по рефакторингу величина РППУ за отчетный квартал	РППУ по кредитам 1 319 218 тыс.сом, по начисленным процентам по кредитам 87 875 тыс.сом, по прочим активам 74 128 тыс.сом.

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



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

Полное фирменное наименование: Закрытое Акционерное Общество "Банк Компаньон"
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "Банк Компаньон"
Регистрационный номер:
Почтовый адрес: г.Бишкек, ул. Шота Руставели 62

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций			Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения,
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	4	5
1	Международная неправительственная некоммерческая корпорация "Мерсико". США, Орегон 97204, Портленд, ул.Анкени,45 SW.	65%	-	-
2	NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKEUNGSLANDEN N.V. (FMO). Адрес: Анна ван Саксенлаан, 71, 2593 HW, город Гаага, Нидерланды	17,5%	-	-
3	Legal Owner Triodos Funds B.V. В качестве попечителя TRIODOS FAIR SHARE FUND (ТРИОДОС ФЭЙР ШЭЙР ФОНД). Адрес: 11-13 Бульвар де ля Фур, Л-1528, Люксембург	8,75%	-	-
4	TRIODOS CICA V II-TRIODOS MICROFINANCE FUND(ТРИОДОС СИКАВ II-ТРИОДОС МИКРОФИНАНС ФОНД). Адрес: Hoofdstraat 10, 3972 LA Дриберген-Райсенбург, Нидерланды	8,75%	-	-

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.

