

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: ОАО «Мбанк»

Период раскрытия: Годовой 2025 г.

Дата составления: 28 апреля 2026 г.

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адреса Эмитента: С0082, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Горького, ½

1.2. Контактное лицо Эмитента, должность, контактный телефон: Сеиткожиева Мира Успековна, Корпоративный секретарь Банка, (555) 224454; Сатылганова Чолпон Бактыбековна, и.о. Главный специалист отдела отчетности УБУиО, (709) 243053.

1.3. Описание вида деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: банковская деятельность, Лицензия №014 от 05 февраля 2025 года.

1.4. Аудитор Эмитента: ОсОО «Грант Торнтон»

1.5. Реестродержатель Эмитента: ОсОО «Медина»

1.6. Дата и номер государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица: 27.12.1991 г.

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: 26.05.2025 г.

1.7. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента, а также юридических лицах, в которых Эмитент владеет более чем 5% от их капитала, в том числе в виде акций, долей, паев:

Наименование	Адрес местонахождения	Вид деятельности	Ф. И. О. руководителя	Размер доли в капитале
ГОПУ	<u>г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 54а;</u>	Банковская деятельность	Зарылбай кызы Чынара	-
Филиал "Мбанк Премиум"	г. Бишкек, бул. Эркиндик, 59;	Банковская деятельность	Кыдыева Бермет Акжолтоевна	-
Филиал "Учкун"	г. Бишкек, ул. Токтогула 248;	Банковская деятельность	Чекиров Азамат Орозбекович	-
Филиал "Мбанк Азия Молл"	г. Бишкек пр. Ч. Айтматова, 3, на -1 этаже. ТЦ. Азия Мол;	Банковская деятельность	Биккулова Линара Тауфиковна	-
Филиал "Мбанк Плаза"	. Бишкек, ул. Ибраимова, 115/2, -1 этаж. ТЦ Дордой Плаза;	Банковская деятельность	Сыдыгалиева Азиза Каныбековна	-
Филиал "Медакадемия"	г. Бишкек, ул. Ахунбаева, 107;	Банковская деятельность	Кадыров Сейит Боронбекович	-
Центральный филиал Исламских финансов	г. Бишкек, пр. Чуй 279	Банковская деятельность	Арзыкулова Айнагуль Абдиакимовна	-
Токмокский филиал	Чуйская область, г. Токмок ул. С. Ибраимова 72;	Банковская деятельность	Туратбеков Азамат Туратбекович	-
Беловодский филиал	Чуйская область, с.	Банковская	И.о. Курбанова	-

	Беловодское, ул. Фрунзе, 165;	деятельность	Сзуле Тахировна	
Сокулукский филиал	Чуйская область, с. Сокулук, ул. Фрунзе, 127;	Банковская деятельность	Будайчиева Гульмира Алайчиевна	-
Таласский филиал	Таласская область, г. Талас, ул. Бердике баатыра, 295а;	Банковская деятельность	Алтынбек уулу Бактыбек	-
Караколский филиал	Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Токтогула, 265;	Банковская деятельность	Солпуева Айгуль Дуйшонкуловна	-
Нарынский филиал	Нарынская область, г. Нарын, ул. Кулумбаева, 23;	Банковская деятельность	Молдобек уулу Аскар	-
Филиал "Ошская главная дирекция"	Ошская область, г. Ош, ул. Курманжан Датка, 119;	Банковская деятельность	Медетова Гульзат Тынчыбековна	-
Кызыл-Кийский филиал	Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. Молодежная, 9;	Банковская деятельность	Бабадинов Уланбек Азимбаевич	-
Филиал "Жалалабадская главная дирекция"	Жалал-Абадская область, г. Жалал-Абад, ул. Эркиндик, 13а;	Банковская деятельность	Капаров Максатбек Абдыкахарович	-
Таш-Кумырский филиал	Жалал-Абадская область, г. Таш-Кумыр, ул. Чынгыза Айтматова, 30;	Банковская деятельность	Нурманбетов Эсенбай Асанкулович	-
Кара-Кульский филиал	Жалал-Абадская область, г. Кара-Куль, ул. Ленина, 1а;	Банковская деятельность	Эргешов Медер Рысбекович	-
Токтогульский филиал	Жалал-Абадская область, г. Токтогул, ул. Суеркулова, 42/2;	Банковская деятельность	Памир уулу Азамат	-

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода 3764 человек на 31.12.2025г.

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
Союз банков Кыргызстана	Банки	Член Союза
Торгово-промышленная палата КР	Защита интересов предпринимателей	Член
Агентство по защите депозитов КР	Защита депозитов	Участник
ОЮЛ «Ассоциация электронной коммерции»	Цифровая экономика	Член
ОЮЛ «Ассоциация Исламских финансов»	Экономика, финансы и ведение бизнеса	Член

ОЮЛ «Международный деловой Совет» (МДС)	Защита прав бизнеса	Член
ЗАО Кыргызская фондовая биржа	Биржевая, депозитарная, клиринговая деятельность	Член
Кредитное информационное бюро	Консультационные услуги, сбор и хранение данных	Член
Договор ООН по устойчивому развитию	Цели устойчивого развития	Участник

2. Корпоративное управление Эмитента.

2.1. Информация об Общих собраниях акционеров, проведенных Эмитентом за последний год (последним годом считается период с 1-го числа аналогичного квартала прошлого календарного года до последнего числа отчетного квартала):

Дата проведения	Повестка дня
14.01.2025ВОСА	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. О досрочном прекращении полномочия члена Совета директоров «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН». 3. Об избрании независимого члена Совета директоров ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН». 4. Об утверждении размера вознаграждения независимому члену Совета директоров ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН».
28.03.2025ГОСА	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. О составе Совета Директоров ОАО «Мбанк» 3. Рассмотрение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров 4. Утверждение Положения о Совете Директоров ОАО «Мбанк» 5. Утверждение Корпоративного кодекса ОАО Мбанк.
22.04.2025ВОСА	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. Утверждение отчета Совета директоров ОАО «Мбанк» за 2024 год. 3. Утверждение отчета об исполнении финансового плана и годовых результатов деятельности ОАО «Мбанк» за 2024 год (годовой баланс, отчет о прибылях и убытках и др.). 4. Утверждение заключения внешнего аудитора по итогам проверки деятельности ОАО «Мбанк» за 2024 год. 5. Утверждение финансового плана ОАО «Мбанк» на 2025 год. 6. Утверждение размера, порядка и формы выплаты дивидендов за 2024 год. 7. Об увеличении уставного капитала за счет нераспределенной прибыли за 2024 год. Об увеличении количества обращаемых акций. Утверждение порядка выпуска и размещения акций. 8. Годовое вознаграждение членов Совета Директоров по итогам 2024 года. 9. Избрание внешнего аудитора для проведения аудита деятельности ОАО «Мбанк» на 2025 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору. 10. Утверждение Устава ОАО «Мбанк» в новой редакции и проведение государственной перерегистрации в органах юстиции Кыргызской Республики.

05.08.2025 ВОСА	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. Избрание внешнего аудитора для проведения аудита деятельности ОАО «Мбанк» на 2025 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору.
<p>31.03.2026 ГОСА</p> <p>Кворум составил 0,3826 % Из-за отсутствия кворума, ГОСА перенесен на 24 апреля 2026 г.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. Утверждение отчета Совета директоров ОАО «Мбанк» за 2025 год 3. Утверждение отчета об исполнении финансового плана и годовых результатов деятельности ОАО «Мбанк» за 2025 год (годовой баланс, отчет о прибылях и убытках и др.) 4. Утверждение заключения внешнего аудитора по итогам проверки деятельности ОАО «Мбанк» за 2025 год 5. Утверждение финансового плана ОАО «Мбанк» на 2026 год 6. Утверждение размера, порядка и формы выплаты дивидендов за 2025 год 7. Об увеличении размера уставного капитала за счет нераспределённой прибыли за 2025 год. Об увеличении количество обращаемых акций. Утверждение порядка выпуска и размещения акций 8. Утверждение Программы долгосрочной мотивации сотрудников ОАО «Мбанк» 9. Об увеличении размера уставного капитала путем закрытого размещения дополнительного выпуска акций. Утверждение порядка выпуска и размещения акций 10. Принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка 11. Избрание внешнего аудитора для проведения аудита деятельности ОАО «Мбанк» на 2026 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору 12. Утверждение Устава ОАО «Мбанк» в новой редакции и проведение государственной перерегистрации в органах юстиции Кыргызской Республики 13. Утверждение Положения о Совете директоров ОАО «Мбанк» в новой редакции 14. Утверждение Кодекса корпоративного управления ОАО «Мбанк» в новой редакции
24.04.2026 ГОСА	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утвердить состав счетной комиссии в количестве 3 (трех) человек. 2. Утверждение отчета Совета директоров ОАО «Мбанк» за 2025 год. 3. Утверждение отчета об исполнении финансового плана и годовых результатов деятельности ОАО «Мбанк» за 2025 год (годовой баланс, отчет о прибылях и убытках и др.). 4. Утверждение заключения внешнего аудитора по итогам проверки деятельности ОАО «Мбанк» за 2025 год 5. Утверждение финансового плана ОАО «Мбанк» на 2026 год 6. Утверждение размера, порядок и формы выплаты дивидендов за 2025 год. 7. Вопрос об увеличении уставного капитала за счет нераспределенной прибыли за 2025 год. Об увеличении количества обращаемых акций. Утверждение порядка выпуска и размещения акций. 11. Избрание внешнего аудитора для проведения аудита деятельности ОАО «Мбанк на 2026 год и определение размера вознаграждения

	<p>внешнему аудитору.</p> <p>12. Утверждение Положения о Совете директоров ОАО «Мбанк» в новой редакции.</p> <p>13. Утверждение Кодекса корпоративного управления ОАО «Мбанк» в новой редакции</p> <p>14. Утверждение Устава ОАО «Мбанк» в новой редакции и проведение государственной перерегистрации в органах юстиции Кыргызской Республики.</p>
--	---

2.2. Сведения о начисленных доходах на 1 ценную бумагу (каждого вида) за последние три года:

Вид ЦБ	Период	Размер дивиденда или годового купонного дохода	Сведения о наличии задолженности с указанием ее суммы и причины
Простые акции	По итогам 2022 года	6,529914908 на одну акцию	-
Простые акции	По итогам 2023 года	3,525340621 на одну акцию	-
Простые акции	По итогам 2024 года	75% акциями на сумму 4 836 720 630 сом, что на одну акцию составит 2, 779448057 сом Акции в количестве 967 344 126 штук направить на дополнительный выпуск акций и 1,73% денежными средствами на сумму 111 244 698, 46 сом, что в размере на одну акцию составит 0.063927305 сом).	-

2.3. Акционеры (учредители) Эмитента, владеющие более чем 5% капитала компании с указанием их доли.

Наименование акционера (учредителя)	Страна резидентства	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)
Бабанов Омурбек Токтогулович	Кыргызская Республика	97,9699%	2 652 554 518

2.4. Лица, владеющие более чем 5 % иных, чем акции, ценных бумаг, выпущенных Эмитентом:

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владельцы группируются по ценным бумагам одного вида)	Страна резидентства	Доля владения	Количество ценных бумаг
-	-	-	-	-

2.5. Структура акционеров Эмитента и общее число акционеров эмитента по состоянию на конец отчетного периода.

	Количество	Доля в капитале
Физические лица	1 557	99,4836%
Юридические лица	679	0.5164%
Государство	-	-
Всего	2236	100%

2.6. Персональный состав исполнительного, наблюдательного и контрольного органов Эмитента, с указанием количества акций, которыми владеет каждый из них и доли в уставном капитале Эмитента:

Ф. И. О.	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Ишенбаев Максатбек Бейшенбекович	Председатель Правления	-	-	ОАО «Мбанк»
Суранаев Кайратбек Джумгалбекович	Первый заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Мбанк»
Торалиев Марат Тынчтыкбекович	Первый заместитель Председателя правления (по стратегическому и цифровому развитию)	-	-	ОАО «Мбанк»
Фоменко Сергей Александрович	Член Правления	-	-	ОАО «Мбанк»
Райынбекова Миргуль Бейшеналиевна	Член Правления - Главный бухгалтер	0.0007%	19,054	ОАО «Мбанк»
Огонбаева Кайыргуль Шабдановна	Член Правления - HR директор	-	-	ОАО «Мбанк»
Тумонбаев Бактыбек Асаналиевич	Председатель Совета Директоров	-	-	Исполнительный директор ЗАО «Азия Транс Лайн»
Кыргызбаева Асель Жекшенбековна	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	Американский Университет в Центральной Азии
Мырзабаев Жаныбек Сагадылдаевич	Член Совета Директоров	0,3936%	10,657,707	ЗАО «Азия Транс Лайн» Генеральный директор
Оморкулов Азизбек Пазылбаевич	Член Совета Директоров	-	-	ОАО «Мбанк»
Абдрашев Нургазы Ақунжанович	Член Совета Директоров	-	-	ОАО «Мбанк»

2.7. Сведения о заседаниях Наблюдательного совета Эмитента за отчетный квартал:

Дата проведения заседания	Повестка дня

01 апреля 2025 год	1. Относительно выдачи ипотечного кредита 2. Относительно аренды площади в ТЦ "Азия Молл"
03 апреля 2025 год	Относительно внесения изменений в Политику по финансированию Исламского окна
04 апреля 2025 год	1. О продлении срока договора Члена Правления Райынбековой М. Б.
10 апреля 2025 год	1. Относительно внесения изменений и дополнений в «Положение о Кредитном комитете» 1/1. Относительно внесение изменений и дополнений в «Положение о Кредитном комитете» 2. Относительно открытия кредитного лимита и выдачи банковских гарантий в рамках кредитного лимита 3. Относительно высвобождения трех единиц залогового обеспечения и замены залогодателя по кредиту 4. Относительно высвобождения залогового обеспечения по кредитам 5. Относительно внесения изменений и дополнений в учетную политику исламского окна 6. Отчет о финансовом состоянии 7. Относительно списания кредитной задолженности 8. Относительно утверждения списка аффилированных лиц ОАО «Мбанк» 9. Относительно утверждения списка связанных лиц ОАО «Мбанк» 10. Относительно увольнения члена Правления Банка 11. Относительно назначения члена Правления Банка. 12. Относительно внесения изменений и дополнений в организационную структуру ОАО «Мбанк» 13. Кадровые вопросы 14. "Пересмотр должностных окладов (повышение в целях мотивации) сотрудникам 15. О премировании сотрудников 16. Относительно утверждения типовой формы трудового договора на членов Правления Банка. 17. Относительно назначения члена Правления Банка, курирующего Департамент Казначейства 17/1. Кадровые вопросы 18. Относительно утверждения бюллетеней на ВОСА 22 апреля 2025г. 19. О премировании сотрудников ОРПК
21 апреля 2025 год	1. Относительно выдачи потребительского кредита
22 апреля 2025 год	1. Относительно одобрения финансовой отчетности с заключениями внешнего аудитора ОАО «Мбанк» за 2024 г. и согласование размера, порядка и формы выплаты дивидендов 2. Относительно выдачи потребительского кредита
24 апреля 2025 год	1. Относительно продления срока договора Первого Заместителя Председателя Правления Суранаева К. Дж. 2. Относительно продления срока договора Члена Правления Фоменко С. А. 3. Относительно продления срока договора Директора по стратегическому и цифровому развитию Торалиева М. Т. 4. Относительно утверждения Залоговой политики ОАО "Мбанк" 5. Относительно отчета по продаже прочей собственности за I квартал 2025 года отдела залогового обеспечения ОАО «Мбанк».

	<p>6. Относительно внесения изменений и дополнений в «Положение о Комитете по работе с проблемными кредитами»</p> <p>7. Относительно состава Комитета по работе с проблемными кредитами»</p> <p>8. О премировании сотрудников</p> <p>9. О внесении изменений в организационную структуру ОАО "Мбанк"</p> <p>10. О премировании сотрудников СКК, СВА, СРМ по итогам 1 квартала 2025г.</p> <p>11. Относительно утверждения списка связанных лиц ОАО "Мбанк"</p> <p>12. Относительно утверждения списка аффилированных лиц ОАО "Мбанк"</p>
25 апреля 2025 год	<p>1. Относительно предоставления лимита «Бизнес-овердрафта»</p> <p>2. Относительно предоставления лимита «Бизнес-овердрафт»</p>
28 апреля 2025 год	1. Переизбрание членов Комитета по управлению рисками в ОАО «Мбанк».
30 апреля 2025 год	1. Премирование начальника отдела шариатского контроля по итогам 1 квартала 2025г.
12 мая 2025 год	1. Относительно выдачи потребительского кредита
15 мая 2025 год	<p>1. Относительно утверждения управленческой отчетности СРМ</p> <p>2. Относительно утверждения КРІ за 2 квартал 2025г. для СРМ</p> <p>3. Относительно утверждения целей начальнику ОШК по ключевому показателю эффективности (КРІ) на 2-й квартал 2025 года</p> <p>4. Относительно увольнения корпоративного секретаря</p> <p>5. Относительно утверждения внешнего аудитора по итогам 2025г.</p> <p>6. Относительно увольнения ключевого сотрудника</p> <p>7. Относительно премирования сотрудников, обеспечивших срочное исполнение внутренних задач Банка</p> <p>8. Относительно высвобождения залогового обеспечения по кредиту</p> <p>9. Относительно предоставления оригиналов правоустанавливающих документов и предоставление письменного согласия Банка по кредиту</p> <p>10. Относительно замены залогового обеспечения по кредиту</p>
19 мая 2025 год	<p>1. Относительно открытия кредитного лимита и выдачи коммерческого кредита в рамках кредитного лимита</p> <p>2. Относительно выделения бюджет на акцию</p> <p>3. Относительно командировки в регионы страны для проведения семинара по исламскому банкингу и по повышению финансовой грамотности в сфере ИПФ.</p>
19 мая 2025 год	<p>1. Относительно назначения нового корпоративного секретаря</p> <p>2. Относительно утверждения отчета ОФА</p> <p>3. Кадровые вопросы</p> <p>4. Кадровые вопросы</p> <p>5. Относительно внесения изменений в организационную структуру ОАО «Мбанк»</p> <p>6. Относительно списания кредитной задолженности</p> <p>7. Относительно утверждения КРІ СВА на 2 квартал 2025 года</p> <p>8. Относительно получения дополнительной лицензии по исламским принципам банковского дела и финансирования</p> <p>9. Относительно целевых показателей КРІ на 2 кв 2025 СКК</p> <p>10. Относительно утверждения Отчета СКК за 1-й квартал 2025 г.</p> <p>11. Кадровые вопросы СРМ.</p> <p>12. Относительно утверждения Положения о премировании ключевых сотрудников</p>

	<p>13. Относительно утверждения протоколов заочного голосования</p> <p>14. Кадровые вопросы</p> <p>15. Кадровые вопросы</p> <p>16. Относительно переезда ГБ в БЦ Технопарк</p>
02 июня 2025 год	1. Относительно выделения бюджета для акции отдела продаж B2B
03 июня 2025 год	<p>1. Относительно выдачи бизнес кредита</p> <p>2. Продления Банковской гарантии</p>
05 июня 2025 год	<p>1. Относительно снижения суммы кредитного лимита и частичного высвобождения залогового обеспечения по кредитному лимиту</p> <p>2. Кадровые вопросы</p>
12 июня 2025 год	<p>1. Кадровые вопросы</p> <p>2. Относительно сохранения процентной ставки по потребительскому кредиту</p> <p>3. Отчет о финансовом состоянии</p> <p>4. Относительно утверждения списка связанных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>5. Относительно утверждения списка аффилированных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>6. Относительно утверждения целей начальнику ОШК по ключевому показателю эффективности (KPI) на 2-й квартал 2025 года.</p> <p>7. О предоставлении отчета «Политики возмещения ущерба при мошеннических операциях»</p> <p>8. СВА кадровый вопрос</p> <p>9. Включение ценных бумаг (акций) ОАО «Мбанк» в биржевой список (листинг) Кыргызской фондовой биржи.</p>
19 июня 2025 год	1. Относительно выдачи коммерческого кредита
26 июня 2025 год	<p>1. Относительно открытия сберегательной кассы в ТЦ «ДК» при филиале «Азия Молл» ОАО «Мбанк».</p> <p>2. Относительно открытия сберегательной кассы ГОПУ ОАО «Мбанк» Джал</p> <p>3. Относительно переезда филиала Медакадемия ОАО «Мбанк».</p> <p>4. Относительно переезда сберегательных касс филиала Ошская главная дирекция ОАО «Мбанк»</p> <p>5. Относительно переезда сберегательной кассы №014-8-53 (с. Кызыл-Адыр), Таласского филиала ОАО «Мбанк»</p> <p>6. Переезд Центрального филиала Исламского финансирования ОАО «Мбанк»</p> <p>7. Относительно увеличения суммы кредитного лимита и выдачи коммерческих кредитов в рамках кредитного лимита</p> <p>8. Относительно выделения бюджета для запуска РБО отчетности</p> <p>9. Кадровый вопрос СКК</p>
30 июня 2025 год	<p>1. Относительно открытия кредитного лимита и выдачи банковских гарантий в рамках лимита</p> <p>2. Относительно увеличения суммы кредитного лимита и выдачи банковских гарантий в рамках лимита</p> <p>3. Относительно выдачи банковской гарантии в рамках утвержденного кредитного лимита</p>
03 июля 2025 год	Относительно открытия кредитного лимита Мплус
07 июля 2025 год	Относительно благотворительной помощи школе интернату
10 июля 2025 год	<p>1. О созыве и утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Мбанк»</p> <p>1. Отчет о финансовом состоянии</p> <p>3. Смена юридического адреса (местонахождение) ОАО «Мбанк»</p>

	<p>4. Отчет о проделанной работе в рамках выполнения целей по ключевому показателю эффективности (КРІ) за 2-й квартал 2025 года, начальником ОШК.</p> <p>5. Утверждения целей начальнику ОШК по ключевому показателю эффективности (КРІ) на 3-й квартал 2025 года.</p> <p>6. Утверждение целевых показателей КРІ для СРМ на 2-й квартал 2025 г.</p> <p>7. Оценка рисков при увеличении доли потребительских кредитов в кредитном портфеле банка.</p> <p>8. Относительно обновления списка связанных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>9. Относительно утверждения списка аффилированных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>10. Итоги СКК КРІ за 2 кв 2025г</p> <p>11. Отчет Советника Председателя Правления о проделанной работе за первое полугодие 2025 года</p> <p>12. Относительно освобождения от должности – Советника Председателя Правления ОАО «Мбанк»</p> <p>13. Относительно списания задолженности по овердрафту</p> <p>14. Относительно КРІ за 2 кв 2025г. СВА</p> <p>15. Относительно целей КРІ для СРМ на 3-й квартал 2025 г.</p>
21 июля 2025 год	Относительно предоставления лимита Бизнес-овердрафт
23 июля 2025 год	Относительно открытия кредитного лимита и выдачи коммерческого кредита в рамках лимита
24 июля 2025 год	<p>1. Об утверждении бюллетеней голосования на внеочередное общее собрание акционеров ОАО «Мбанк» назначенного на 05 августа 2025 года.</p> <p>2. Кадровые вопросы Службы внутреннего аудита.</p> <p>3. Относительно утверждения КРІ СВА на 3 квартал 2025 года</p> <p>4. Отчет о проверке связанных и аффилированных лиц</p> <p>5. Относительно утверждения Отчета СКК за 2-й квартал 2025 г.</p> <p>6. О внесении изменений во внутренние нормативные документы Банка</p> <p>7. Миграция АБС ИБСО и РБО</p> <p>8. О необходимости пересмотра численности и корректировки фонда оплаты труда Департамента по клиентскому опыту и обслуживанию клиентов</p>
28 июля 2025год	<p>1. Относительно выдачи параллельного коммерческого кредита</p> <p>2. Относительно увеличения суммы кредитного лимита и выдачи коммерческого кредита</p>
30 июля 2025год	Относительно выдачи ипотечного кредита
31 июля 2025год	Относительно выдачи потребительского кредита
01 августа 2025 год	Относительно выдачи потребительского кредита
07 августа 2025 год	<p>1. Отчет СРМ</p> <p>2. Относительно списания задолженности по овердрафту</p> <p>3. Отчет о финансовом состоянии</p> <p>4. О внедрении системы грейдинга должностей в ОАО «Мбанк»</p> <p>5. Кадровые вопросы</p> <p>6. Рассмотрение результатов внеплановой проверки СВА</p> <p>7. Вопросы операционного департамента</p> <p>8. Относительно целевых показателей КРІ СКК на 3-й квартал 2025 г</p>

	<ul style="list-style-type: none"> 9. Размещение рекламы на ЛЭД-экранах 10. Проведение серий офлайн BTL активностей 11. Рассмотрение результатов внеплановой проверки СВА
12 августа 2025 год	Относительно выдачи коммерческого кредита
15 августа 2025 год	<ul style="list-style-type: none"> 1. Относительно выдачи ипотечного кредита 2. Относительно выдачи ипотечного кредита
21 августа 2025 год	<ul style="list-style-type: none"> 1. Установление внутренних лимитов по экономическим нормативам ликвидности 2. Относительно списания задолженности по кредитам в связи со смертью 3. Конкурс на оптимизацию бизнес-процессов «Lean Management» 4. Кадровые вопросы 5. О внесении изменения в штатное расписание Головного Банка 6. Кадровые вопросы 7. Кадровые вопросы 8. Относительно отчета по продаже прочей собственности за II квартал 2025 года отдела залогового обеспечения ОАО «Мбанк» 9. Относительно внесения изменений в Кредитную политику и Положение по бизнес кредитам ОАО «Мбанк» 10. Относительно утверждения списка связанных лиц ОАО «Мбанк» 11. Относительно утверждения списка аффилированных лиц ОАО «Мбанк» 12. Относительно утверждения Положения о порядке работы с аффилированными и связанными с банком лицами ОАО «Мбанк» в новой редакции 13. Относительно внесения изменений в Политику по финансированию Исламского окна 14. Переезд Центрального филиала Исламского финансирования ОАО «Мбанк» 15. О внесении изменений в Политику по возмещению ущерба по мошенническим операциям.
28 августа 2025 год	Об установлении должностного оклада КС
04 сентября 2025 год	<ul style="list-style-type: none"> 1. Начисление комиссионных расходов ДЦРМС 2. Кадровые вопросы 4. О внесении изменений в положение о комитете по финансированию. 5. О возобновлении деятельности временно приостановленной сберегательной кассы №014-15-18 располагавшейся по адресу Ошская область, г. Ош, ул. Карасуйская 9, по новому адресу: г. Ош, ул. Калама Тоо 8, дом 28. 6. Анализ расчета рентабельности по продукту Мплус 7. Относительно утверждения протоколов заочного голосования 8. Мониторинг исполнения решений и протокольных поручений Совета директоров ОАО «Мбанк» за 1 полугодие 2025 года
18 сентября 2025 год	<ul style="list-style-type: none"> 1. Отчет о финансовом состоянии 2. Относительно утверждения Политики по раскрытию информации о деятельности ОАО «Мбанк» 3. Относительно Акции «Марафон призов» 4. Относительно выдачи финансирования

	<p>5. Относительно утверждения списка связанных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>6. О внесении изменений и дополнений в Положение о кредитовании и финансировании по исламским принципам сотрудников и должностных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>7. Приобретение картомагов</p>
24 сентября 2025 год	<p>1. Относительно увеличения суммы кредитного лимита и открытия лимита «Бизнес-Овердрафта»</p> <p>2. Материальная помощь для сотрудника на лечение</p>
29 сентября 2025 год	<p>1. Относительно выдачи коммерческого</p> <p>2. Относительно выдачи потребительского кредита</p>
02 октября 2025 год	<p>1. Относительно выполнения КРІ СВА за 3 кв. 2025 года</p> <p>2. Относительно утверждения КРІ СВА на 4 квартал 2025 года</p> <p>3. Кадровые вопросы Службы внутреннего аудита.</p> <p>4. Отчет о результатах мониторинга по состоянию на 01.09.2025г. исполнения Планов мероприятий по результатам внешних проверок (НБКР, ИТ аудит)</p> <p>5. Отчет и План мероприятий по результатам аудита Филиала Азия Молл.</p> <p>6. Относительно внесения изменений во внутренние нормативные документы Службы комплаенс-контроля ОАО «Мбанк»</p> <p>7. Относительно утверждения списка связанных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>8. Относительно итогов целевых показателей КРІ за 3й квартал 2025г.</p> <p>9. Сотрудничество и подписание соглашения на оказание консультационных услуг</p> <p>10. Кадровые вопросы Службы комплаенс-контроля</p> <p>11. Пересмотр и утверждение лимитов и ограничений по кредитному риску</p> <p>12. Относительно пересмотра индикаторов раннего предупреждения ликвидности и внутренних лимитов концентрации</p> <p>13. О рассмотрении перечня критических бизнес-процессов ОАО «Мбанк».</p> <p>14. Проведение анализа финансовые продукты в РБС, обоснованность изменения финансовых продуктов по клиентам, выявление рисков в данном процессе.</p> <p>15. Утверждение исполнения целевых показателей КРІ для СРМ за 3-й кв. 2025 г.</p> <p>16. Относительно утверждения списка аффилированных лиц ОАО "Мбанк"</p>
07 октября 2025 год	<p>1. Относительно открытия возобновляемой кредитной</p> <p>2. Относительно увеличения суммы кредитного лимита и выдачи коммерческого кредита</p>
08 октября 2025 год	Относительно списания задолженности по овердрафту и кредитам
10 октября 2025 год	Относительно спонсорской поддержки
16 октября 2025 год	<p>1. Рассмотрение статусов выполнения целей начальника ОШК по ключевому показателю эффективности (КРІ) за 3-й квартал 2025.</p> <p>2. Относительно утверждения целей начальнику ОШК по ключевому показателю эффективности (КРІ) на 4-й квартал 2025 года.</p> <p>3. Об утверждении Политики по управлению активами и пассивами в ОАО «Мбанк» ПЛ №17</p> <p>4. Об утверждении Депозитной политики в ОАО «Мбанк» ПЛ №11</p> <p>5. Об утверждении Инвестиционной политики в ОАО «Мбанк» ПЛ №06</p>

	<p>6. Об утверждении Валютной политики в ОАО «Мбанк» ПЛ №09</p> <p>7. Об утверждении политики по проведению операций с драгоценными металлами в ОАО «Мбанк» ПЛ № 26</p> <p>8. Отчет о финансовом состоянии</p> <p>9. Относительно утверждения КРІ на 4й квартал 2025г.</p> <p>10. Относительно внесения изменений во внутренние нормативные документы Службы комплаенс- контроля ОАО «Мбанк» - Положение о конфликте интересов</p> <p>11. О временном переезде филиала ЦФИФ и приостановлении деятельности СК</p> <p>12. Об утверждении бюджета на новогодние мероприятия и по перераспределению средств между внутренними статьями расходов на персонал</p>
21 октября 2025 год	<p>1. Относительно выдачи потребительского кредита</p> <p>2. Утверждение целевых показателей КРІ для СРМ за 4-й кв. 2025 г.</p>
23 октября 2025 год	<p>1. Относительно выдачи банковской гарантии в рамках утвержденного кредитного лимита</p>
27 октября 2025 год	<p>1. Относительно ипотечного финансирования по договору «Мурабаха»</p> <p>2. Относительно отсрочки выполнения целевого мониторинга по кредиту</p>
30 октября 2025 год	<p>1. Отчет по рискам за 3 кв. 2025</p> <p>2. Отчет и План мероприятий по результатам аудита Беловодского филиала ОАО «Мбанк».</p> <p>3. Отчет и План мероприятий по результатам аудита Нарынского филиала ОАО «Мбанк».</p> <p>4. Отчет и План мероприятий по результатам аудита Токтогульского филиала ОАО «Мбанк».</p> <p>5. Отчет и План мероприятий по результатам аудита процесса «Эмбоссинг, учет, хранение и выдача платежных карт и офлайн первичная регистрация в Мбанк».</p> <p>6. Отчет и План мероприятий по результатам аудита процесса «Осуществление расчетов и установление условий сотрудничества по операциям Cash-in и Cash out / Платежные терминалы и Мбанк»</p> <p>7. Отчет и План мероприятий по результатам аудита Токмокского филиала ОАО «Мбанк».</p> <p>8. Относительно утверждения отчета СКК за 3 квартал 2025 год</p> <p>9. Размещение объемных букв на фасаде здания БЦ «Технопарк», размещение рекламных роликов на ЛЭД экранах в БЦ «Технопарк» ОсОО «Технопарк Кей Джи»</p> <p>10. Относительно утверждения списка связанных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>11. Об одобрении страновых лимитов ОАЭ, Азербайджана и Таджикистана</p>
03 ноября 2025 год	<p>Относительно выдачи коммерческого кредита</p> <p>Относительно выдачи коммерческого кредита</p>
10 ноября 2025 год	<p>1. Относительно финансирования по договору «Мурабаха»</p> <p>2. Закрытие выездной кассы №014-29-86 «РИОМавто»</p> <p>3. Перезаключение договора аренды помещения филиала «Мбанк Азия Молл»</p>
13 ноября 2025 год	<p>1. Отчет о финансовом состоянии</p> <p>2. Относительно оплаты исполнительского сбора и включения его в передаточную и выкупную стоимость</p> <p>3. Относительно списания лизингов на внесистемный учет</p> <p>4. Относительно списания проблемных кредитов на внесистемный учет</p>

	<p>5. Относительно списания кредитной задолженности в связи со смертью</p> <p>6. Относительно списания кредитной задолженности в связи со смертью</p> <p>7. Относительно списания кредитной задолженности в связи со смертью</p> <p>8. Относительно погашения и уступке по финансированию Мурабаха</p> <p>9. Относительно списания кредитной задолженности в связи со смертью</p> <p>10. Относительно списания кредитной задолженности в связи со смертью</p> <p>11. Относительно отчета по продаже прочей собственности за III квартал 2025 года отдела залогового обеспечения ОАО «Мбанк»</p> <p>12. Относительно предоставлении отчета «Политика возмещения ущерба при мошеннических операциях»</p>
14 ноября 2025 год	1. Относительно замены залогового обеспечения по кредиту
19 ноября 2025 год	1. Относительно частичного высвобождения залогового обеспечения по кредиту
24 ноября 2025 год	Относительно ипотечного финансирования по договору «Мурабаха»
27 ноября 2025 год	<p>1. Приобретение картоматов</p> <p>2. О премировании сотрудников, участвовавших в реализации проекта РБО</p> <p>3. Относительно утверждения новой Политики по ценообразованию в ОАО «Мбанк»</p> <p>4. Относительно одобрения и утверждения внутренних нормативных документов по противодействию мошенничеству. Политика по противодействию мошенничеству (антифрод).</p> <p>5. Относительно увольнения должностного лица</p> <p>6. Относительно утверждения списка связанных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>7. Вопросы проектного офиса</p> <p>8. Изменение юридического адреса филиала ЖГД в связи с переименованием города Джалал-Абад в город Манас.</p> <p>9. Относительно аренды дополнительных помещений в IT-hub «Technopark».</p> <p>10. Отчет по текучести кадров за 2024-2025 год</p> <p>11. Относительно внесения изменений в организационную структуру ОАО «Мбанк»</p> <p>12. Кадровые вопросы</p>
03 декабря 2025 год	<p>1. Относительно сотрудничества с Азия молл на Новый год</p> <p>2. Относительно вывески на ТРЦ Азия молл</p> <p>3. Относительно продления сроков исполнения решения СД</p>
11 декабря 2025 год	<p>1. Относительно установления индикатора по PAR 1+ по кредитному продукту «М+»</p> <p>2. О внесении изменений и дополнений во внутренние нормативные документы и тарифы Банка по кредитным продуктам.</p> <p>3. О признании утратившим силу Положения о Шариатском контроле ОАО «Мбанк» ПД-Ш № 05/05.2024.</p> <p>4. Отчет по анализу долговой нагрузки кредитного портфеля</p> <p>5. Относительно выдачи ипотечного кредита</p> <p>6. Относительно выдачи финансирования</p> <p>7. Относительно утверждения Положения о СКК</p> <p>8. Относительно конфликта интересов</p>

	<p>9.Относительно утверждения ВНД СКК.</p> <p>10.Относительно утверждения списка связанных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>11.Кадровые вопросы Службы комплаенс контроля</p> <p>12.Отчет о финансовом состоянии</p> <p>13.Относительно списания проблемных кредитов на внесистемный учет</p> <p>14.Относительно списания проблемных кредитов на внесистемный учет</p>
17 декабря 2025 год	<p>1.Относительно предоставления лимита «Бизнес-овердрафт»</p> <p>2.Относительно предоставления лимита «Бизнес-овердрафт»</p>
23 декабря 2025 год	<p>1.Относительно открытия лимита по финансированию и выдачи коммерческого кредита в рамках лимита по финансированию</p> <p>2.Относительно продление срока банковской гарантии в рамках утвержденного кредитного лимита</p>
25 декабря 2025 год	<p>1.Относительно исполнения решения СД</p> <p>2.Относительно утверждения списка связанных лиц ОАО «Мбанк»</p> <p>3.Относительно долгосрочной мотивации сотрудников</p> <p>4.Кадровые вопросы ОСБК УКБ</p> <p>5.Относительно принятия на баланс заложенного имущества в счет частичного погашения кредита</p> <p>6.Продлении срока временного размещения Центрального филиала исламских финансирований и продлении срока временного приостановления деятельности сберегательной кассы №014-39-101</p> <p>7.Обновления договора субаренды помещения и увеличения арендной платы филиала «Мбанк Плаза».</p> <p>8.Относительно принятия решения по открытию линии в рамках продукта «Адал рассрочка» для аффилированных лиц банка</p> <p>9.Кадровые вопросы</p>
26 декабря 2025 год	<p>1.Относительно открытия лимита по финансированию</p>

2.8.Сведения об административных санкциях, которые налагались на эмитента и его должностных лиц за отчетный год:

На кого наложена санкция	Кем наложена санкция	Основание санкции и ее размер	Сведения об исполнении
Банк	Служба регулирования и надзора за фин.рынком при МЭиК КР	За нарушение законодательства в части не оповещения об изменении наименования банка и не предоставления ранее выданных лицензий (штраф 13000 сом)	Банком оплачено 25.03.25г.
Банк	Гос.агентства антимонопольного регулирования при ПКР	За нарушение требований при размещении рекламы на Led экранах (только на русс.языке). (штраф 17 000 сом).	Банком оплачено 01.04.25г
Банк	НБКР	Протокол о правонарушении НБКР, за нарушение требований ч.1 ст.64 Закона НБКР (штраф - 55 тыс.сом).	Банком оплачено 07.04.25г.
Банк	НБКР	Протокол о правонарушении за	Банком

		нарушение требований по организации системы внутреннего контроля (штраф - 55 тыс.сом).	оплачено 29.05.25г.
Банк	Гос.службы регулирования и надзора за финансовым рынком при ПКР	Несоблюдение установленных законодательством требований по раскрытию информации на рынке ценных бумаг эмитентом или профессиональным участником 2 штрафа в размере по 28 000 сомов	Банком оплачено 26.06.25г.
Банк	ГНС КР	В ходе рейдового налогового контроля со стороны ГНС КР были выявлены факты использования мобильного приложения Мбанк в предпринимательских целях (штраф 55 00 сом).	Банком оплачено 28.07.2025 г.
Банк	ГСФР КР	За нарушение требований по организации систем внутреннего контроля, требований по применению целевых финансовых санкций и приостановление операций (штраф 830 000 сом).	Банком оплачено 01.08.2025 г.
Банк	Службы регулирования и надзору при Министерстве цифрового развития и инновационных технологий КР	За нарушение сроков пункта 3 статьи 23 Закона КР о лицензионной разрешительной системе заявление о переоформлении лицензии (штраф 17 000 сом).	Банком оплачено 12.08.2025 г.
Банк	Служба регулирования и надзора за фин.рынком при МЭиК КР	За нарушение требований порядка предоставления отчетности как профессиональный участник рынка ЦБ за 1-2 кварталы 2025г.,(штраф 13 тыс. сом).	Банком оплачено 23.10.25г
Банк	Служба регулирования и надзора за фин.рынком при МЭиК КР	За нарушение требований порядка предоставления отчетности как профессиональный участник рынка ЦБ за 2024год,(штраф 13 тыс. сом).	Банком оплачено 23.10.25г
Банк	Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов КР	За нарушение банком требований законодательства КР по организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.(штраф 951 тыс. сом).	Банком оплачено 12.12.25г

2.9.Сведения о существенных (затрагивающих суммы размером более 5% от балансовой стоимости активов) судебных исках, возбужденных Эмитентом или находящихся в производстве против него, в истекшем отчетном периоде, либо в отношении судебных исков к его должностным лицам:

Истец (если должностное лицо Эмитента, то указать должность)	Ответчик (если должностное лицо Эмитента, то указать должность)	Предмет разбирательства	Сведения об имущественном характере исковых требований
--	---	-------------------------	--

-	-	-	-
---	---	---	---

3. Сведения о деятельности Эмитента за отчетный период

3.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента (для любых кредиторов, долг в отношении которых составляет более 10 % от общей суммы текущих обязательств Эмитента) по состоянию на конец текущего квартала:

Наименование кредитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих обязательств
-	-	-

3.2. Сведения об основных кредиторах Эмитента по текущим и долгосрочным обязательствам Эмитента (при этом для текущих обязательств указываются только те кредиторы, текущая задолженность Эмитента перед которыми составляет более 10% от общего размера текущих обязательств, а для долгосрочных обязательств указываются все кредиторы):

Текущие обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме текущих обязательств
-	-	-

Долгосрочные обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме долгосрочных обязательств
ОАО "Государственная Ипотечная Компания"	Привлеченные займы (Согласно графика. Не просроченные)	1.26%
Фонд Российско-Кыргызский Фонд развития	Привлеченные займы (Согласно графика. Не просроченные)	0.24%
Учреждение "Фонд развития Альянс Алтын"	Привлеченные займы (Согласно графика. Не просроченные)	0.17%
Филиал "Гуд Нейборс Интернешнл в Кыргызской Республике"	Привлеченные займы (Согласно графика. Не просроченные)	0.05%
Министерство финансов Кыргызской Республики	Привлеченные займы (Согласно графика. Не просроченные)	0.07%

3.3. Сведения о сделках Эмитента в течение отчетного периода, затрагивающих более 20% имущества эмитента, с пояснением их сущности.

Дата	Сущность сделки	Размер сделки	Сведения о завершении сделки

-	-	-	-
---	---	---	---

3.4.Сведения о соблюдении обязательных нормативов, установленных законодательством (для Эмитентов, осуществляющих лицензионную деятельность):

Наименование норматива	Размер норматива на начало отчетного квартала	Значение на начало отчетного квартала	Размер норматива на конец отчетного квартала	Значение на конец отчетного квартала
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.1)	не более 20%	5.3%	не более 20%	4.0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К1.2)	не более 15%	0.0%	не более 20%	1.8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	5.8%	не более 30%	1.2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, являющийся аффилированным лицом банка (К1.4)	не более 20%	0.0%	не более 20%	0.0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	22.4%	не менее 14%	19.0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 8%	13.1%	не менее 9.5%	13.0%
Базовый капитал Первого уровня К2.3	не менее 6%	13.1	не менее 8%	13.0%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	7.8%	не менее 6%	8.0%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	54.2%	не менее 45%	56.4%
Количество дней нарушений по				

суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	3.0%	не более 20%	2.1%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	2.30%	не более 20%	4.9%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала)	не менее 20%	24.7%	не менее 20%	20.8%

Председатель Правления

Ишенбаев М.Б.

Главный бухгалтер



Райынбекова М.Б.