

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.**

*(в тысячах кыргызских сомов)*

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты полученные		1,960,355	1,609,855
Проценты уплаченные		(979,786)	(864,167)
Комиссии полученные	5	516,933	389,988
Комиссии уплаченные	5	(445,197)	(142,942)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	6	735,004	662,102
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами		98	-
Прочие доходы		23,257	60,814
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(847,826)	(899,509)
Административные расходы		(450,165)	(398,966)
		<u>512,673</u>	<u>417,175</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(8,656)	8,325
Кредиты клиентам		(1,508,951)	(2,042,722)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1,054)
Активы, предназначенные для продажи		2,972	13,658
Прочие активы		59,702	233,521
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		1,906,687	1,013,778
Средства банков и финансовых организаций		(142,411)	82,887
Прочие обязательства		<u>564,882</u>	<u>(173,312)</u>
Приток / (отток) / денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>1,386,898</u>	<u>(447,744)</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(1,000)</u>	<u>(30,000)</u>
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности:		<u>1,385,898</u>	<u>(477,744)</u>

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОС-КРЕДОБАНК»

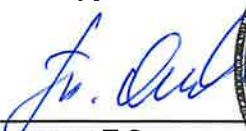
## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(241,497)	(593,534)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов		1,482	651
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(12,726,437)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		12,517,260	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(449,192)</u>	<u>(592,883)</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Дополнительно оплаченный капитал		60,000	-
Поступления прочих привлеченных средств	19	950,000	230,000
Выкуп собственных долговых ценных бумаг	20	(557)	(10,000)
Погашение прочих привлеченных средств	19	(5,267)	(5,267)
Выплата дивидендов акционерам Банка	21	-	(3)
Выплаты по договорам аренды	14	32,213	(18,727)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>1,036,389</u>	<u>196,003</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>1,973,095</u>	<u>(874,624)</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		<u>38,222</u>	<u>(61,955)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	<u>2,891,841</u>	<u>3,828,420</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	<u>4,903,158</u>	<u>2,891,841</u>

От имени руководства Банка



Омуралиев Т.Э.  
Председатель Правления

27 февраля 2026 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Кемел кызы А.  
Главный бухгалтер

27 февраля 2026 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.