

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 июня 2018 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.	30 июня 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	152 360	239 468	184 271
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 103	665	98 559
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	173 657	322 854	262 147
Счета и депозиты в банках	311 069	347 294	186 708
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения РЕПО операции	0	93 675	0
	0	0	0
Кредиты, выданные клиентам	6 334 829	6 237 373	6 532 413
Резервы на потери по кредитам	(207 127)	(218 337)	(236 539)
Чистые кредиты, предоставленные клиентам	6 127 702	6 019 036	6 295 874
Основные средства	225 513	231 134	226 954
Нематериальные активы	27 338	30 424	5 896
Досрочно уплаченный налог на прибыль	6 192	533	533
Отложенный налоговый актив	3 083	5 755	3 230
Прочие активы	47 303	30 466	36 577
ИТОГО АКТИВЫ	7 081 320	7 321 304	7 300 749
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	0	0	0
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	82 253	80 992	219 883
Средства клиентов	2 820 679	2 730 203	2 638 505
Кредиты полученные	1 943 613	2 465 961	2 800 304
Налог на прибыль к уплате	10 939	22 150	10 467
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	71 886	96 703	59 536
Субординированный долг	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 929 369	5 396 010	5 728 696
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1 474 761	1 474 761	1 353 761
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	677 190	450 534	218 292
ИТОГО КАПИТАЛ	2 151 951	1 925 295	1 572 053
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	7 081 320	7 321 304	7 300 749

Председатель Правления

Саидахматов М.Т.

Главный бухгалтер

Азимжанова Н.А.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 по состоянию на 30 июня 2018 года (включительно)
 ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	<u>30 июня 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>30 июня 2017 г.</u>
Процентные доходы	1 003 419	2 157 889	1 094 885
Процентные расходы	(283 483)	(781 990)	(429 986)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РППУ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	719 936	1 375 898	664 899
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	10 436	29 912	24 144
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	730 372	1 405 810	689 044
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(5 576)	(5 545)	(1 498)
Комиссии полученные	5 642	8 847	4 952
Комиссии уплаченные	(2 401)	(5 970)	(3 793)
Прочий доход	298	1 555	453
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	(2 037)	(1 113)	113
Операционные доходы	728 335	1 404 697	689 157
Операционные расходы	(473 884)	(903 885)	(452 671)
(Формирование)/Восстановление РППУ по прочим активам	(3 561)	2 612	416
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	250 890	503 424	236 902
Расходы по налогу на прибыль	(24 234)	(52 890)	(18 610)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	226 657	450 534	218 292
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	226 657	450 534	218 292

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сайдахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
по состоянию на 30 июня 2018 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
31 декабря 2016 года	1 353 761	-	150 093	1 503 854
Выплаченные дивиденды			(150 093)	(150 093)
Выпуск обыкновенных акций		121 000		121 000
Дополнительно оплаченный капитал				-
Итого совокупный убыток			450 534	450 534
31 декабря 2017 года	1 353 761	121 000	450 534	1 925 295
Выплаченные дивиденды				0
Выпуск обыкновенных акций				-
Дополнительно оплаченный капитал				-
Итого совокупная прибыль			226 657	226 657
30 июня 2018 года	1 353 761	121 000	677 190	2 151 951

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Signature)
Сайтахматов М.Т.

(Signature)
Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 30 июня 2018 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк "

в тысячах кыргызских сомов

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль/Убыток до налогообложения	250 890	236 902
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11 210)	(25 988)
Нереализованный убыток по курсовым операциям	-	-
Износ основных средств и нематериальных активов	24 553	39 105
Доход от выбытия основных средств	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	2 724	25 998
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	-	-
Чистое изменение в других начисленных обязательствах	(623)	-
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	-	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	266 333	276 017
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение) / уменьшение в операционных активах:		
Счета и депозиты в банках	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(25 688)	62 802
Ссуды, предоставленные клиентам	(143 932)	(10 765)
Прочие активы	2 413	1 104
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах:		
Производные финансовые инструменты	-	-
Кредиты полученные	(520 772)	(1 188 701)
Средства клиентов	138 754	617 813
Прочие обязательства	(29 619)	17 417
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(312 512)	(224 313)
Налог на прибыль уплаченный	(37 899)	(25 854)
Чистый приток средств от операционной деятельности	(350 411)	(250 167)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15 845)	(33 621)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных средств	-	-
Приобретение ценных бумаг	-	-
Поступление от продажи ценных бумаг	93 675	-
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	77 830	(33 621)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение акционерного капитала	-	-
Изменение нераспределенной прибыли	-	-
Изменение резервного капитала	-	-
Дивиденды уплаченные	-	(150 093)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(150 093)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	51	86
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	(272 530)	(433 795)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало	909 616	1 066 922
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец	637 086	633 126

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Самидухматов М.Т.

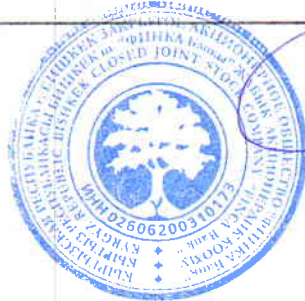
Азимжанова Н.А.

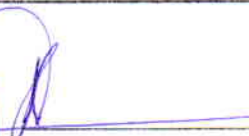
СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НБКР
 по состоянию на 30 июня 2018 года (включительно)
 ЗАО "ФИНКА Банк"


Наименование экономических нормативов и требований	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.1)	0,3%	не более 20%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К1.2)	0,0%	не более 15%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К1.3)	6,7%	не более 30%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, связанного с банком (К1.4)	0,0%	не более 15%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К2.1)	32,0%	не менее 12%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	27,9%	не менее 6%
Коэффициент леверража (К2.3)	30,5%	не менее 8%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	32,0%	не менее 18%
Норматив ликвидности (К3)	111,2%	не менее 30%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	-	не более 20%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	-	не более 20%

Председатель Правления

Главный бухгалтер




 Синдахматов М.Т.


 Азимжанова Н.А.

ЗАО "ФИНКА Банк"

Приложение 1 к Финансовой отчетности ЗАО "ФИНКА Банк"

Полное фирменное наименование : ЗАО "ФИНКА Банк"

Сокращенное фирменное наименование : ЗАО "ФИНКА Банк"

Регистрационный номер : 20350-3300-ЗАО

Юридический адрес: 720021, г.Бишкек, ул.Шопокова, 93/2

Почтовый адрес: 720021, г.Бишкек, ул.Шопокова, 93/2

Номер телефона и факса: 996 (312) 440-440

Основной вид деятельности: банковская деятельность

1. Информацию о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного квартала - **Ценные бумаги Банком не выпускаются.**

2. Список всех крупных акционеров и акционеров - держателей контрольного пакета акций и их доли в количестве акций банка по указанным формам в Приложении 2 к Финансовой отчетности.

3. Информацию о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность банка, имевших место в отчетном квартале:

3.1

Изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников) - **Решением Совета Директоров (Протокол Совета Директоров №12/2018 от 21.04.2018 г.) Бегалнев Максат Сапарович был избран Заместителем Председателя Правления (Финансовым директором).**

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 - **не было.**

3.7 Факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов - **не было.**

3.8 Факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов - **не было**

3.9 Реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ - **Банк не имеет дочерних и зависимых обществ.**

3.10

Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка - **не было.**

3.11 Решения общих собраний - **не было.**

3.12 Погашение ценных бумаг банка - **не было.**

3.13

Иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг - **не было.**

Председатель Правления

С.И.Исмаилов

Главный бухгалтер

А.И.Исмаилов



Приложение 2 к Финансовой отчетности ЗАО "ФИНКА Банк"

Аktionеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций долей банка)	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, принимаемые органами управления банка
Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства	99,9999% 0,0001%	-	-
FINCA Microfinance Holding Company, LLC			
FINCA International, LLC			



Председатель Правления
 Саидахматов М.Т.

Главный бухгалтер
 Азимжанова Н.А.

Приложение 2 к Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики

Сведения об изменениях в составе Правления и Совета Директоров ЗАО "ФИНКА Банк"

№ п/п	Ф.И.О.	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Бегалиев Максат Сапарович	Заместитель Председателя Правления (Финансовый Директор)	21.04.2018 г.	



Председатель Правления


С.Р.РАХМАТОВ М.Т.

Главный бухгалтер


А.ЗИМЖАНОВА Н.А.