

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 сентября 2019 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.	30 сентября 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	234 767	177 143	173 541
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(876)	12 859	14 134
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	184 733	201 023	150 250
Счета и депозиты в банках	31 988	433 659	334 296
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения РЕПО операции	0	0	0
Кредиты, выданные клиентам	7 781 093	6 945 360	6 599 166
Резервы на потери по кредитам	(241 717)	(199 939)	(203 699)
Чистые кредиты, предоставленные клиентам	7 539 376	6 745 421	6 395 467
Основные средства	350 156	234 013	225 416
Нематериальные активы	30 511	32 912	29 132
Досрочно уплаченный налог на прибыль	0	0	-
Отложенный налоговый актив	6 795	6 795	3 768
Прочие активы	101 670	63 243	70 610
ИТОГО АКТИВЫ	8 479 120	7 907 067	7 396 615
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	150 099	160 919	81 055
Средства клиентов	4 108 332	3 617 541	2 970 558
Кредиты полученные	1 449 022	1 788 702	1 953 832
Налог на прибыль к уплате	16 218	22 828	14 842
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	291 689	205 467	92 762
Субординированный долг	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 015 361	5 795 457	5 113 049
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1 474 761	1 474 761	1 474 761
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	988 999	636 849	808 805
ИТОГО КАПИТАЛ	2 463 760	2 111 610	2 283 566
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	8 479 120	7 907 067	7 396 615

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Саидахматов М.Т.

 Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 30 сентября 2019 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	<u>30 сентября 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>30 сентября 2018 г.</u>
Процентные доходы	1 634 780	2 064 475	1 526 179
Процентные расходы	(460 742)	(573 051)	(424 130)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РППУ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	1 174 038	-	1 102 049
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(43 397)	16 764	14 060
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 130 640	-	1 116 109
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11 664	(133)	(3 309)
Комиссии полученные	19 051	14 343	9 382
Комиссии уплаченные	(11 703)	(6 346)	(3 690)
Прочий доход	3 314	3 529	647
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	22 326	11 394	3 029
Операционные доходы	1 152 966	-	1 119 139
Операционные расходы (Формирование)/Восстановление РППУ по прочим активам	(762 368) (867)	(970 233) (4 576)	(716 893) (4 481)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	389 731	-	397 765
Расходы по налогу на прибыль	(37 581)	(57 616)	(39 494)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	352 150	487 156	358 271
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	352 150	-	358 271

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Саидахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 по состоянию на 30 сентября 2019 года (включительно)
 ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
31 декабря 2017 года	1 474 761	-	450 534	1 925 295
Выплаченные дивиденды			(300 841)	(300 841)
Выпуск обыкновенных акций				0
				0
Дополнительно оплаченный капитал		-	487 156	487 156
Итого совокупная прибыль		-	636 849	2 111 610
31 декабря 2018 года	1 474 761	-	636 849	2 111 610
				0
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
				-
Дополнительно оплаченный капитал		-	-	-
Итого совокупная прибыль		-	352 150	352 150
				-
30 сентября 2019 года	1 474 761	-	988 999	2 463 760

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Саидахматов М.Т.

(Handwritten signature)

Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 30 сентября 2019 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк "

в тысячах кыргызских сомов

	30 сентября 2019 г.	30 сентября 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль/Убыток до налогообложения	389 731	397 765
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	41 778	(14 638)
Нереализованный убыток по курсовым операциям	0	0
Износ основных средств и нематериальных активов	38 178	37 414
Доход от выбытия основных средств	0	0
Чистое изменение в начисленных процентах	3 860	14 215
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	0	0
Чистое изменение в других начисленных обязательствах	(3 026)	(1 309)
	0	0
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	0	0
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	470 520	433 447
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение) / уменьшение в операционных активах:		
Счета и депозиты в банках	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 731	(34 706)
Суды, предоставленные клиентам	(833 460)	(407 867)
Прочие активы	(38 647)	(18 907)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Производные финансовые инструменты	0	0
Кредиты полученные	(226 874)	(522 423)
Средства клиентов	466 789	289 182
Прочие обязательства	(19 511)	(10 512)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(167 451)	(271 786)
Налог на прибыль уплаченный	(44 192)	(44 283)
Чистый приток средств от операционной деятельности	(211 643)	(316 069)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(38 070)	(30 403)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных средств	0	0
Приобретение ценных бумаг	0	0
Поступление от продажи ценных бумаг	0	93 675
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(38 070)	63 272
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение акционерного капитала	0	0
Изменение нераспределенной прибыли	0	0
Изменение резервного капитала	0	0
Дивиденды уплаченные	(98 971)	0
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(98 971)	0
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(11 653)	1 269
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	(360 336)	(251 529)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало	811 824	909 616
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец	451 487	658 088

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Саидхматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НБКР
по состоянию на 30 сентября 2019 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)	0,1%	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)	26,8%	не менее 12%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	22,1%	не менее 6%
Коэффициент левераж (К2.3)	29,3%	не менее 8%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	26,8%	не менее 18%
Норматив ликвидности (К3)	54,7%	не менее 45%
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



M. T.

Саидахматов М.Т.

N. A.

Азимжанова Н.А.

ЗАО "ФИНКА Банк"

Приложение 1 к Финансовой отчетности ЗАО "ФИНКА Банк"

Полное фирменное наименование : **Закрытое акционерное общество "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) - **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 - **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

Главный бухгалтер



 Саидахматов М.Т.
 Азимжанова Н.А.

Приложение 2 к Финансовой отчетности ЗАО "ФИНКА Банк"

<p>Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций</p>	<p>Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций долей банка)</p>	<p>Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</p>	<p>Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</p>
<p>Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства</p>	<p>99.99999%</p>		
<p>FINCA Microfinance Holding Company, LLC, 2711 Centerville Road, Suite</p>			



Председатель Правления

Саидхматов 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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Саидрахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.