

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 сентября 2020 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.	30 сентября 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	356 957	230 796	234 767
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(17 477)	(2 914)	(876)
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	267 215	265 651	184 733
Счета и депозиты в банках	281 769	167 975	31 988
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения РЕПО операции	612 903	0	0
Кредиты, выданные клиентам	7 022 837	8 011 975	7 781 093
Резервы на потери по кредитам	(400 583)	(254 769)	(241 717)
Чистые кредиты, предоставленные клиентам	6 622 255	7 757 206	7 539 376
Основные средства	304 609	358 470	350 156
Нематериальные активы	27 318	28 880	30 511
Досрочно уплаченный налог на прибыль	58	0	0
Отложенный налоговый актив	7 679	7 679	6 795
Прочие активы	85 816	112 601	101 670
ИТОГО АКТИВЫ	8 752 988	9 034 431	8 479 120
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	131 702	43 049	150 099
Средства клиентов	4 624 270	4 378 726	4 108 332
Кредиты полученные	1 126 417	1 654 920	1 449 022
Налог на прибыль к уплате	21 307	24 687	16 218
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	278 464	306 834	291 689
Субординированный долг	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 182 160	6 408 216	6 015 361
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1 474 761	1 474 761	1 474 761
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	1 096 067	1 151 454	988 999
ИТОГО КАПИТАЛ	2 570 828	2 626 215	2 463 760
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	8 752 988	9 034 431	8 479 120

Председатель Правления

Саидахматов М.Т.

Главный бухгалтер

Азимжанова Н.А.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 по состоянию на 30 сентября 2020 года (включительно)
 ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	<u>30 сентября 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>30 сентября 2019 г.</u>
Процентные доходы	1 564 334	2 227 457	1 634 780
Процентные расходы	(439 124)	(618 042)	(460 742)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РППУ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	1 125 210	1 609 415	1 174 038
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(142 547)	(55 773)	(43 397)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	982 663	1 553 642	1 130 640
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	49 446	16 062	11 664
Комиссии полученные	29 339	28 194	19 051
Комиссии уплаченные	(17 092)	(16 407)	(11 703)
Прочий доход	6 303	4 088	3 314
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	67 997	31 937	22 326
Операционные доходы	1 050 660	1 585 579	1 152 966
Операционные расходы	(719 188)	(1 008 162)	(762 368)
(Формирование)/Восстановление РППУ по прочим активам	(4 297)	(2 240)	(867)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	327 175	575 177	389 731
Расходы по налогу на прибыль	(34 566)	(60 572)	(37 581)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	292 609	514 605	352 150
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	292 609	514 605	352 150

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Саидахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 по состоянию на 30 сентября 2020 года (включительно)
 ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Накопленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2018 года	1 474 761	0	636 849	2 111 610
Выплаченные дивиденды	0	0	0	0
Выпуск обыкновенных акций	0	0	0	0
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0	0
Итого совокупная прибыль	0	0	514 605	514 605
31 декабря 2019 года	1 474 761	0	1 151 454	2 626 215
Выплаченные дивиденды	0	0	(347 996)	(347 996)
Выпуск обыкновенных акций	0	0	0	0
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0	0
Итого совокупная прибыль	0	0	292 609	292 609
30 сентября 2020 года	1 474 761	0	1 096 067	2 570 828

Председатель Правления

Главный бухгалтер




 Саидахматов М.Т.


 Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 30 сентября 2020 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	30 сентября 2020 г.	30 сентября 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль/Убыток до налогообложения	327 175	389 731
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	145 813	41 778
Нереализованный убыток по курсовым операциям	0	0
Износ основных средств и нематериальных активов	40 534	38 178
Доход от выбытия основных средств	0	0
Чистое изменение в начисленных процентах	(199 282)	3 860
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	0	0
Чистое изменение в других начисленных обязательствах	(2 740)	(3 026)
	0	0
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	0	0
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	311 500	470 520
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	14 500	13 731
Суды, предоставленные клиентам	1 186 147	(833 460)
Прочие активы	(14 240)	(38 647)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Производные финансовые инструменты	0	0
Кредиты полученные	(536 652)	(226 874)
Средства клиентов	338 671	466 789
Прочие обязательства	39 051	(19 511)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 338 978	(167 451)
Налог на прибыль уплаченный	(38 004)	(44 192)
Чистый приток средств от операционной деятельности	1 300 973	(211 643)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(19 908)	(38 070)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных средств	0	0
Приобретение ценных бумаг	(95 800)	0
Поступление от продажи ценных бумаг	(612 903)	0
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(728 610)	(38 070)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение акционерного капитала	0	0
Изменение нераспределенной прибыли	0	0
Изменение резервного капитала	0	0
Дивиденды уплаченные	(347 996)	(98 971)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(347 996)	(98 971)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	17 151	(11 653)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	241 519	(360 336)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало	664 422	811 824
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец	905 941	451 487

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Саидахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НБКР
по состоянию на 30 сентября 2020 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)	1,6%	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)	31,8%	не менее 12%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	27,1%	не менее 6%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	27,1%	не менее 4,5%
Коэффициент левераж (К2.4)	29,6%	не менее 8%
Доподнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	31,8%	не менее 22%
Норматив ликвидности (К3.1)	129,1%	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



Саидахматов М.Т.

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:
 1. Утверждение отчета Совета Директоров Банка за 2019 год
 2. Утверждение отчета Правления Банка за 2019 год
 3. Утверждение годового баланса, отчета о прибылях и убытках и исполнении ежегодного финансового плана Банка за 2019 год
 4. Утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения членам Совета Директоров на 2020 год.
 5. Избрание внешнего аудитора Банка на 2020 год и определение размера вознаграждения внешнего аудитора
 6. Принятие решения о распределении прибыли
 7. Принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов.
 8. Утверждение бюджета и ежегодного финансового плана Банка на 2020 год
 - 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>-</p>	<p>-</p>
<p>FINCA Microfinance Holding Company, LLC, 2711 Centerville Road, Suite</p>			

Председатель Правления

Саидхматов М.Т.

Главный бухгалтер


Азимжанова Н.А.



Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the names of the Chairman and the Chief Accountant.

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

Саидахматов М.Т.

Главный бухгалтер

Азимжанова Н.А.