

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2020 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	288 486	230 796	177 143
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9 124)	(2 914)	12 859
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	380 192	265 651	201 023
Счета и депозиты в банках	305 055	167 975	433 659
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения РЕПО операции	13 845	0	0
	0	108 087	0
Кредиты, выданные клиентам	7 111 042	8 011 975	6 945 360
Резервы на потери по кредитам	(422 438)	(254 769)	(199 939)
Чистые кредиты, предоставленные клиентам	6 688 604	7 757 206	6 745 421
Основные средства	352 269	358 470	234 013
Нематериальные активы	28 903	28 880	32 912
Досрочно уплаченный налог на прибыль	0	0	0
Отложенный налоговый актив	7 679	7 679	6 795
Прочие активы	116 092	112 601	63 243
ИТОГО АКТИВЫ	8 172 000	9 034 431	7 907 067
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	59 416	43 049	160 919
Средства клиентов	4 604 720	4 378 726	3 617 541
Кредиты полученные	500 685	1 654 920	1 788 702
Налог на прибыль к уплате	16 573	24 687	22 828
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	298 673	306 834	205 467
Субординированный долг	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 480 067	6 408 216	5 795 457
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1 474 761	1 474 761	1 474 761
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	1 217 172	1 151 454	636 849
ИТОГО КАПИТАЛ	2 691 933	2 626 215	2 111 610
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	8 172 000	9 034 431	7 907 067

Председатель Правления

Саидахматов М.Т.

Главный бухгалтер

Азимжанова Н.А.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 31 декабря 2020 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Процентные доходы	2 046 617	-	2 064 475
Процентные расходы	(570 412)	(618 042)	(573 051)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РППУ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	1 476 205	-	1 491 424
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(162 758)	(55 773)	16 764
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 313 447	-	1 508 188
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	68 627	16 062	(133)
Комиссии полученные	43 047	28 194	14 343
Комиссии уплаченные	(26 267)	(16 407)	(6 346)
Прочий доход	14 468	4 088	3 529
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	99 876	31 937	11 394
Операционные доходы	1 413 322	-	1 585 579
Операционные расходы	(944 833)	-	(970 233)
(Формирование)/Восстановление РППУ по прочим активам	(8 942)	(2 240)	(4 576)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	459 548	575 177	544 772
Расходы по налогу на прибыль	(45 834)	(60 572)	(57 616)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	413 714	514 605	487 156
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	413 714	-	487 156

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Саидахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 по состоянию на 31 декабря 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	413 714	413 714
31 декабря 2020 года	1 474 761	0	1 217 172	2 691 933

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Саидахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 31 декабря 2020 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль/Убыток до налогообложения	459 548	577 016
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	167 669	54 831
Нереализованный убыток по курсовым операциям	0	0
Износ основных средств и нематериальных активов	50 491	40 357
Доход от выбытия основных средств	0	0
Чистое изменение в начисленных процентах	(188 598)	15 392
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	0	0
Чистое изменение в других начисленных обязательствах	(2 740)	(1 171)
	0	
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	0	0
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	486 371	686 425
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	6 147	15 774
Ссуды, предоставленные клиентам	1 057 683	(1 057 978)
Прочие активы	(33 513)	(771)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Производные финансовые инструменты	0	0
Кредиты полученные	(1 079 714)	(49 256)
Средства клиентов	244 223	634 934
Прочие обязательства	(2 224)	(67 981)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	678 971	161 147
Налог на прибыль уплаченный	(53 948)	(59 543)
Чистый приток средств от операционной деятельности	625 023	101 604
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(52 307)	(39 211)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных средств	0	0
Приобретение ценных бумаг	108 087	(108 087)
Поступление от продажи ценных бумаг	(13 845)	0
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	41 935	(147 298)
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	(9 652)	(2 737)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	309 311	(147 402)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало	664 422	811 824
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец	973 732	664 422

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Саидахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НБКР
по состоянию на 31 декабря 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)	2,2%	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)	32,6%	не менее 12%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	26,7%	не менее 6%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	26,7%	не менее 4,5%
Коэффициент левераж (К2.4)	32,9%	не менее 8%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	32,6%	не менее 22%
Норматив ликвидности (К3.1)	74,2%	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: **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"

Акционеры (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
<p>Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства</p>	<p>99.9999%</p>		
FINCA Microfinance Holding Company, LLC, 2711 Centerville Road, Suite			

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сайдахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

