

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 июня 2021 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.	30 июня 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	406 745	288 486	351 491
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 841)	(9 124)	(6 518)
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	266 901	380 192	361 317
Счета и депозиты в банках	180 324	308 329	257 994
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения РЕПО операции	0	13 845	513 387
Кредиты, выданные клиентам	7 933 477	7 109 274	7 251 791
Резервы на потери по кредитам	(353 739)	(357 016)	(348 960)
Чистые кредиты, предоставленные клиентам	7 579 739	6 752 258	6 902 831
Основные средства	322 779	352 269	332 763
Нематериальные активы	31 833	28 903	29 409
Досрочно уплаченный налог на прибыль	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	4 468	3 462
Прочие активы	243 001	115 943	87 218
ИТОГО АКТИВЫ	9 028 480	8 235 570	9 101 921
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	164 583	59 416	308 235
Средства клиентов	4 603 790	4 604 720	4 498 236
Кредиты полученные	1 198 708	500 685	1 152 336
Налог на прибыль к уплате	12 580	22 701	6 103
Отложенное налоговое обязательство	7 092	0	0
Прочие обязательства	414 243	299 346	294 310
Субординированный долг	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 400 996	5 486 868	6 259 220
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1 474 761	1 474 761	1 474 761
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	1 152 723	1 273 941	1 367 939
ИТОГО КАПИТАЛ	2 627 484	2 748 702	2 842 700
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	9 028 480	8 235 570	9 101 921

* - 03 марта 2015 года была получена банковская лицензия №051, 051/1 на право проведения банковских операций в национальной и иностранной валютах

** Размер созданного РПТУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде, согласно регулятивным требованиям составляет 1 152 489,68 тыс сом.

*** Размер прибыли, согласно регулятивным требованиям составляет - 190 410,64 тыс сом.

Председатель Правления

Синяхматов М.Т.

Главный бухгалтер

Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 30 июня 2021 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.	30 июня 2020 г.
Процентные доходы	995 262	2 022 857	1 053 695
Процентные расходы	(223 305)	(570 412)	(296 849)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РППУ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ.	771 957	1 452 445	756 846
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 603)	(208 327)	(206 470)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	770 354	1 244 119	550 376
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24 020	79 361	40 987
Комиссии полученные	30 881	43 047	17 024
Комиссии уплаченные	(20 733)	(26 267)	(10 951)
Прочий доход	(58)	13 795	5 319
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	34 110	109 937	52 378
Операционные доходы	804 464	1 354 055	602 755
Операционные расходы	(509 433)	(944 040)	(481 203)
(Формирование)/Восстановление РППУ по прочим активам	2 425	(6 609)	(3 678)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	297 456	403 406	117 873
Расходы по налогу на прибыль	(32 720)	(44 502)	(12 966)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	264 735	358 905	104 907
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	264 735	358 905	104 907

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Саидахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 по состоянию на 30 июня 2021 года (включительно)
 ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Накопленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2019 года	1 474 761	0	1 263 032	2 737 793
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	358 905	358 905
31 декабря 2020 года	1 474 761	0	1 273 941	2 748 702
Выплаченные дивиденды	0	0	(385 954)	(385 954)
Выпуск обыкновенных акций	0	0	0	0
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0	0
Итого совокупная прибыль	0	0	264 735	264 735
30 июня 2021 года	1 474 761	0	1 152 723	2 627 484

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Саидахматов М.Т.

 Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .
по состоянию на 30 июня 2021 года (включительно) -
ЗАО "ФИНКА Банк "

в тысячах кыргызских сомов

	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль/Убыток до налогообложения	297 456	117 873
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 277)	209 457
Нереализованный убыток по курсовым операциям	0	0
Износ основных средств и нематериальных активов	30 821	29 191
Доход от выбытия основных средств	0	0
Чистое изменение в начисленных процентах	51 049	(219 967)
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	0	0
Чистое изменение в других начисленных обязательствах	5 920	(18 563)
	0	0
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	0	0
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	381 968	117 990
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	(6 168)	3 659
Ссуды, предоставленные клиентам	(858 916)	987 897
Прочие активы	(18 970)	(6 896)
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах:		
Производные финансовые инструменты	0	0
Кредиты полученные	660 347	(487 517)
Средства клиентов	101 274	388 241
Прочие обязательства	30 998	28 455
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	290 533	1 031 829
Налог на прибыль уплаченный	(31 281)	(38 004)
Чистый приток средств от операционной деятельности	259 252	993 825
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(25 671)	(20 796)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных средств	0	0
Приобретение ценных бумаг	0	(160 481)
Поступление от продажи ценных бумаг	13 845	(513 387)
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(11 826)	(694 664)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение акционерного капитала	0	0
Изменение нераспределенной прибыли	0	0
Изменение резервного капитала	0	0
Дивиденды уплаченные	(385 954)	0
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(385 954)	0
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	15 491	6 607
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	(123 036)	305 768
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало	977 006	665 034
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец	853 970	970 802

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Саидахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НБКР
 по состоянию на 30 июня 2021 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)	1,9%	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)	27,1%	не менее 12%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	24,3%	не менее 6%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К2.3)	24,3%	не менее 4,5%
Коэффициент лeverажа (К2.4)	28,1%	не менее 8%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	27,1%	не менее 22%
Норматив ликвидности (К3.1)	61,5%	не менее 45%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	0,0%	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 Принятые решения на годовом общем собрании акционеров, которое состоялось 15 апреля 2021 года:
 1. Утвержден Отчет Совета Директоров за 2020 год;
 2. Утвержден Отчет Правления за 2020 год;
 3. Утверждены годовой баланс, отчет о прибылях и убытках и исполнение ежегодного финансового плана за 2020 год;
 4. Утверждены размеры вознаграждений членов Совета Директоров;
 5. ОсОО «Делойт и Туш» избрано в качестве внешнего аудитора Банка на 2021 год, определено вознаграждение за аудит;
 - 6 и 7. Принято решение отложить рассмотрение вопроса о распределении прибыли за 2020 год на одном из следующих общих собраний акционеров в связи с пандемией КОВИД-19;
 8. Утвержден ежегодный финансовый план на 2021 год.Принятые решения на внеочередном общем собрании акционеров которое состоялось 20 мая 2021 года:
 1. Освободить от должности/принять отставку члена Совета Директоров Чикако Куно;Решено избрать одного нового члена Совета Директоров Общества Фисник Кепуска.

- 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	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	
	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
Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства	99,9999%	
FINCA Microfinance Holding Company, LLC, 2711 Centerville Road, Suite		

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
	Фисник Келуска	Член Совета Директоров	20 мая 2021 года	-
	Чикако Куно	Член Совета Директоров	19 марта 2021 года	20 мая 2021 года



Председатель Правления

Саидхматов М.Т.

Главный бухгалтер

Азимжанова Н.А.