

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

в тысячах кыргызских сомов

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.	30 сентября 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	439 103	288 486	356 957
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	0	(9 124)	(17 477)
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	284 852	380 192	267 215
Счета и депозиты в банках	367 029	308 329	281 769
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения РЕПО операции	0 69 746	13 845 0	612 903 203 887
Кредиты, выданные клиентам	8 470 731	7 109 274	7 014 006
Резервы на потери по кредитам	(379 147)	(357 016)	(360 073)
Чистые кредиты, предоставленные клиентам	8 091 584	6 752 258	6 653 933
Основные средства	315 330	352 269	304 609
Нематериальные активы	28 507	28 903	27 318
Досрочно уплаченный налог на прибыль	0	0	58
Отложенный налоговый актив	0	4 468	5 548
Прочие активы	133 405	115 943	85 816
ИТОГО АКТИВЫ	9 729 555	8 235 570	8 782 535
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 923	0	0
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	70 682	59 416	131 702
Средства клиентов	5 138 882	4 604 720	4 624 270
Кредиты полученные	1 449 581	500 685	1 126 417
Налог на прибыль к уплате	16 301	22 701	21 307
Отложенное налоговое обязательство	9 151	0	0
Прочие обязательства	281 144	299 346	278 464
Субординированный долг	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 970 664	5 486 868	6 182 160
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1 474 761	1 474 761	1 474 761
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	1 284 130	1 273 941	1 125 614
ИТОГО КАПИТАЛ	2 758 891	2 748 702	2 600 375
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	9 729 555	8 235 570	8 782 535

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

** Размер созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде, согласно регулятивным требованиям составляет 663 695 тыс. сом.

*** Размер прибыли, согласно регулятивным требованиям составляет -299 979 тыс. сом.

Председатель Правления

Сайдахматов М.Т.

Главный бухгалтер

Азимжанова Н.А.

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

в тысячах кыргызских сомов

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.	30 сентября 2020 г.
Процентные доходы	1 555 935	2 022 857	1 540 751
Процентные расходы	(361 301)	(570 412)	(439 124)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РППУ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	1 194 634	1 452 445	1 101 627
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(27 099)	(208 327)	(221 123)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 167 534	1 244 119	880 504
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	34 760	79 361	61 035
Комиссии полученные	49 808	43 047	29 339
Комиссии уплаченные	(31 754)	(26 267)	(17 092)
Прочий доход	287	13 795	6 303
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	53 101	109 937	79 585
Операционные доходы	1 220 635	1 354 055	960 089
Операционные расходы	(774 609)	(944 040)	(719 188)
(Формирование)/Восстановление РППУ по прочим активам	(922)	(6 609)	(4 297)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	445 104	403 406	236 604
Расходы по налогу на прибыль	(48 961)	(44 502)	(26 026)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	396 142	358 905	210 578
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	396 142	358 905	210 578

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сайдахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
по состоянию на 30 сентября 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	396 142	396 142
30 сентября 2021 года	1 474 761	0	1 284 130	2 758 891

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сайдахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

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

в тысячах кыргызских сомов

	30 сентября 2021 г.	30 сентября 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль/Убыток до налогообложения	445 104	327 175
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	22 131	145 813
Нереализованный убыток по курсовым операциям	0	0
Износ основных средств и нематериальных активов	44 921	40 534
Доход от выбытия основных средств	0	0
Чистое изменение в начисленных процентах	48 042	(199 282)
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	0	0
Чистое изменение в других начисленных обязательствах	7 979	(2 740)
	0	0
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	0	0
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	568 176	311 500
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	(4 141)	14 500
Ссуды, предоставленные клиентам	(1 380 964)	1 186 147
Прочие активы	(34 677)	(14 240)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Производные финансовые инструменты	0	0
Кредиты полученные	892 372	(536 652)
Средства клиентов	523 416	338 671
Прочие обязательства	48 956	39 051
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	613 138	1 338 978
Налог на прибыль уплаченный	(41 742)	(38 004)
Чистый приток средств от операционной деятельности	571 396	1 300 973
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(35 898)	(19 908)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных средств	0	0
Приобретение ценных бумаг	0	(95 800)
Поступление от продажи ценных бумаг	13 845	(612 903)
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(22 053)	(728 610)
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)	(347 996)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(385 954)	(347 996)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(49 412)	17 151
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	113 978	241 519
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало	977 006	664 422
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец	1 090 984	905 941

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Саидахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НБКР
по состоянию на 30 сентября 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)	3,2%	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)	26,9%	не менее 12%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	23,1%	не менее 6%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	23,1%	не менее 4,5%
Коэффициент леверджа (К2.4)	27,2%	не менее 8%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	26,9%	не менее 22%
Норматив ликвидности (К3.1)	79,0%	не менее 45%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	0,00%	не более 20%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	0,00%	не более 20%

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Саидрахматов 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 **Приняты решение на внеочередном общем собрание акционеров которое состоялось 9 июля 2021г**
 1. Избрали внешнего аудитора Банка для проведения внешнего аудита информационных систем банка.
 2. Определили вознаграждения внешнего аудитора информационных систем.
 - 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"

Ационеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций	Принадлежащие ационеру (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 ационерами (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	99,99999%		
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
-	-	-	-	-



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Сайдахметов М.Т.
 Азимжанова Н.А.