

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 июня 2023 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.	30 июня 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и активы в расчетах	708 679	563 453	522 171
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	620 108	596 962	738 085
Счета и депозиты в банках	1 160 246	1 201 088	442 530
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		447 918	
РЕПО операции			
Кредиты, выданные клиентам	10 769 319	10 389 041	9 643 164
Резервы на потери по кредитам	(519 764)	(486 165)	(435 706)
Чистые кредиты, предоставленные клиентам	10 249 555	9 902 877	9 207 458
Основные средства	352 126	350 853	371 519
Нематериальные активы	32 324	33 475	25 421
Досрочно уплаченный налог на прибыль			
Отложенный налоговый актив			
Прочие активы	428 293	410 813	414 110
ИТОГО АКТИВЫ	13 551 331	13 507 438	11 721 294
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 919	56 768	78 862
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	173 495	144 044	259 382
Средства клиентов	9 044 232	8 784 173	6 683 314
РЕПО операции			
Кредиты полученные	399 434	855 200	1 083 953
Налог на прибыль к уплате	16 337	33 205	24 589
Отложенное налоговое обязательство	5 498	4 328	13 744
Прочие обязательства	591 428	507 488	595 248
Субординированный долг			
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10 263 344	10 385 205	8 739 091
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1 474 761	1 474 761	1 474 761
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	1 813 227	1 647 472	1 507 442
ИТОГО КАПИТАЛ	3 287 988	3 122 233	2 982 203
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	13 551 331	13 507 438	11 721 294

* - 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 811 803,69 тыс сом.

*** Размер прибыли, согласно регулятивным требованиям составляет 124 273,48 тыс сом.

Председатель Правления

Садахматов М.Т.

Главный бухгалтер

Азимжанова Н.А.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 30 июня 2023 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	<u>30 июня 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>	<u>30 июня 2022 г.</u>
Процентные доходы	1 311 261	2 463 258	1 166 931
Процентные расходы	(473 597)	(760 597)	(325 250)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО			
(ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ			
РППУ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	837 664	1 702 661	841 681
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(44 693)	(89 841)	(59 697)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	792 972	1 612 820	781 984
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	125 558	349 686	170 675
Комиссии полученные	105 025	155 395	62 194
Комиссии уплаченные	(86 188)	(102 112)	(33 329)
Прочий доход	1 719	5 852	1 826
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	146 115	408 820	201 366
Операционные доходы	939 086	2 021 641	983 350
Операционные расходы	(702 841)	(1 236 305)	(595 911)
(Формирование)/Восстановление РППУ по прочим активам	(50 004)	(1 223)	16 567
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	186 241	784 112	404 006
Расходы по налогу на прибыль	(20 487)	(89 517)	(44 441)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	165 755	694 595	359 565
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	165 755	694 595	359 565

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сайдахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
по состоянию на 30 июня 2023 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Накопленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2021 года	1 474 761		1 417 055	2 891 816
Выплаченные дивиденды			(464 178)	(464 178)
Выпуск обыкновенных акций				
Дополнительно оплаченный капитал				
Итого совокупная прибыль			694 595	694 595
31 декабря 2022 года	1 474 761		1 647 472	3 122 233
Выплаченные дивиденды				
Выпуск обыкновенных акций				
Дополнительно оплаченный капитал				
Итого совокупная прибыль			165 755	165 755
30 июня 2023 года	1 474 761		1 813 227	3 287 988

Председатель Правления

Сайдахматов М.Т.

Главный бухгалтер

Азимжанова Н.А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 30 июня 2023 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА БАНК"

в тысячах кыргызских сомов

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль/Убыток до налогообложения	186 241	784 112
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	33 599	91 064
Нереализованный убыток по курсовым операциям		
Износ основных средств и нематериальных активов	33 759	143 708
Доход от выбытия основных средств		(3 017)
Чистое изменение в начисленных процентах	(7 013)	1 977
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами		47 173
Чистое изменение в других начисленных обязательствах	(1 171)	(14 022)
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(38 792)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	245 415	1 012 203
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение) / уменьшение в операционных активах:		
Счета и депозиты в банках		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ссуды, предоставленные клиентам	369 830	(1 668 497)
Прочие активы	(20 061)	(136 352)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Производные финансовые инструменты	(23 849)	(282 710)
Кредиты полученные	(458 506)	19 214
Средства клиентов	285 872	3 006 195
Прочие обязательства	(93 754)	68 124
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	304 947	2 018 177
Налог на прибыль уплаченный	(36 184)	(81 724)
Чистый приток средств от операционной деятельности	268 763	1 936 453
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(44 101)	(99 726)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных средств	473	12 982
Приобретение ценных бумаг		(460 000)
Поступление от продажи ценных бумаг	447 918	
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	404 290	(546 744)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение акционерного капитала		
Погашение прочих заёмных средств		(484 067)
Погашение обязательств по аренде	(55 613)	(80 350)
Дивиденды уплаченные		(464 178)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(55 613)	(1 028 595)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(14 833)	404 816
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	602 607	765 930
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало	1 886 427	1 120 497
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец	2 489 034	1 886 427

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Саидахматов М.Т.

Азимжанова Н.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НБКР
 по состоянию на 30 июня 2023 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 (K1.1)	0,3%	не более 20%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2)	0,0%	не более 15%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (K1.3)	2,9%	не более 30%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, связанного с банком (K1.4)	0,0%	не более 15%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (K2.1)	21,3%	не менее 12%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2)	23,7%	не менее 7,5%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (K 2.3)	23,7%	не менее 6%
Коэффициент лeverажа (K2.4)	21,7%	не менее 6%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	25,2%	не менее 24%
Норматив ликвидности (K3.1)	71,6%	не менее 45%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	0,0%	не более 20%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	0,0%	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 внеочередном общем собрании акционеров: **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



Сыдакхатов 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
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

Саидахмагов М.Т.

Главный бухгалтер

Азимжанова Н.А.



