

ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2025 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

Наименование статьи	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
АКТИВЫ			
Денежные средства	2 619 671	1 462 508	1 626 851
Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	2 734 503	1 558 124	1 007 979
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3 006 397	336 592	1 543 826
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	1 259 932	178 132	187 194
Кредиты клиентам	24 994 374	17 518 409	20 673 244
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам и ФКУ	(762 155)	(448 620)	(570 087)
Чистые кредиты за минусом резервов на возможные потери по кредитам клиентам и ФКУ	24 232 219	17 069 788	20 103 157
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	0	0	128 804
Основные средства	902 302	902 052	903 363
Нематериальные активы	254 225	100 026	174 804
Активы по текущему по налогу на прибыль	0	7 793	0
Прочие активы	539 732	379 320	658 161
ВСЕГО АКТИВЫ	35 548 982	21 994 334	26 334 140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 428	0	60 900
Текущие счета и депозиты клиентов	26 369 030	14 483 886	17 119 309
Ценные бумаги, проданные по РЕПО-соглашению	0	0	168 546
Кредиты Министерства финансов КР	73 954	83 755	78 593
Средства банков и других ФКУ	2 491 520	1 893 146	3 055 768
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	36 890	22 434	21 363
Обязательство по текущему налогу на прибыль	26 175	30 755	40 933
Прочие обязательства	1 275 562	1 018 075	925 063
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30 283 560	17 532 052	21 470 475
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	1 000 616	1 000 616	1 000 616
Капитал, внесенный сверх номинала	177 150	177 150	177 150
Нераспределенная прибыль	4 087 656	3 284 516	3 685 899
ВСЕГО КАПИТАЛ	5 265 422	4 462 282	4 863 665
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	35 548 982	21 994 334	26 334 140

Справочно:

РППУ по кредитам клиентам и ФКУ, начисленным процентам в соответствии с требованиями НБКР

(1 207 761)

(683 835)

(860 416)

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ЗАО "Банк Компаньон", расположенном по адресу: г.Бишкек, ул. Шота Руставели, 62, а также во всех филиалах и сберегательных кассах ЗАО "Банк Компаньон".

ЗАО "БАНК КОМПАНИОН"
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2025 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30.06.2025	30.06.2024
ВСЕГО ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2 754 269	2 126 417
ВСЕГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(1 116 635)	(854 138)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ КЛИЕНТАМ	1 637 634	1 272 278
Формирование резерва на потери по кредитам клиентам	(198 719)	(16 791)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 438 915	1 255 487
Чистый доход/ (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 951	0
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	469 938	308 163
Доходы по услугам и комиссионные полученные	348 239	233 822
Расходы по услугам и комиссионные уплаченные	(221 915)	(190 195)
Прочие доходы	1 499	2 508
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	2 038 626	1 609 785
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 581 494)	(1 261 583)
Доход/ (убыток) до расходов на формирование резервов на потери по прочим активам	457 133	348 203
Формирование резерва на возможные потери по прочим активам	(5 648)	(1 417)
Прибыль до налогообложения	451 485	346 786
Расходы по налогу на прибыль	(49 728)	(37 915)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	401 757	308 871
Прочий совокупный доход	0	0
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	401 757	308 871
Прибыль на одну акцию	0,40	0,31

Справочно:

Прибыль в соответствии с требованиями регулятивной отчетности	262 008	233 834
---	---------	---------

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 2025 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31.12.2023	1 000 616	177 150	3 145 547	4 323 313
Итого совокупный доход	-	-	308 871	308 871
Дивиденды объявленные	-	- -	169 901 -	169 901
30.06.2024	1 000 616	177 150	3 284 516	4 462 282
31.12.2024	1 000 616	177 150	3 685 899	4 863 665
Итого совокупный доход			401 757	401 757
30.06.2025	1 000 616	177 150	4 087 656	5 265 422

Председатель Правления



Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.

ЗАО "БАНК КОМПАНИОН"
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2025 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30.06.2025	30.06.2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	2 654 376	2 112 989
Проценты уплаченные	(1 096 969)	(824 201)
Комиссии полученные	348 239	233 822
Комиссии уплаченные	(221 915)	(190 195)
Реализованные убытки по операциям с производными инструментами	(2 443)	0
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой	473 165	303 519
Прочие операционные доходы(убытки)	1 322	2 241
Операционные расходы	(1 709 987)	(1 162 662)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	445 788	475 512
Изменение операционных активов и обязательств:		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(1 708)	(1 556)
Кредиты клиентам	(4 254 744)	(2 014 944)
Прочие активы	(348 536)	256 908
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Текущие счета и депозиты клиентов	9 947 673	1 880 853
Средства кредитных организаций	(665 353)	(13 289)
Прочие обязательства	521 768	237 350
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	5 644 887	820 834
Налог на прибыль уплаченный	(48 959)	(29 850)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	5 595 929	790 984
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение долговых ценных бумаг	10 000	40 400
Покупка ценных бумаг	(1 051 730)	(160 329)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(159 981)	(142 665)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 201 711)	(262 593)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от средств банков и прочих финансовых институтов	344 035	263 538
Погашение средств банков и прочих финансовых институтов	(577 462)	(215 092)
Погашение обязательств по аренде	(76 083)	(57 124)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(309 510)	(8 678)
Влияния изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты и неденежные операции	(33 233)	(6 018)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на остатки денежных средств и их эквивалентов	0	(3 076)
Чистое увеличение/(Уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	4 051 474	510 619
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	4 294 040	2 833 241
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	8 345 514	3 343 860

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 30 июня 2025 г.

Наименование экономических нормативов и показателей	Установленное значение норматива/показателя	Фактическое значение норматива/показателя
Бир карыз алуучуга же банк менен байланышы жок байланыштуу карыз алуучулар тобуна карата тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.1)	не более 20%	0,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	0,1%
Банк менен байланышпаган банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.3)	не более 30%	10,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	0,0%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.1)	не менее 12%	15,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 7,5%	16,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 6%	16,0%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	12,2%
Банктын ликвиддуулук ченеми (көрсөткүчү) (K3.1)	не менее 45%	61,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	не более 20%	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	не более 20%	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	17,8%

Председатель Правления



Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.

Информация о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность,
за II квартал 2025 года

№	Наименование информации	Комментарии
1	Информация о всех ценных бумагах, выпущенных Банком в течение отчетного квартала	Изменений не было
2	Список всех крупных акционеров и акционеров-держателей контрольного пакета акций и их доли в количестве акций Банка	Представлены в Приложении 2 к Финансовой отчетности
3	Информация о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка:	
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;	Изменений не было
3.7	Факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов;	Изменений не было
3.8	Факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов;	Изменений не было
3.9	Реорганизация Банка, его дочерних и зависимых обществ;	Изменений не было
3.10	Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка;	Изменений не было
3.11	Решения общих собраний	Не проводились
3.12	Погашение ценных бумаг банка;	Изменений не было
3.13	Иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг	Изменений не было
3.14	Величина, созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде банкам и клиентам в соответствии с требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка на отчетную дату, и отдельно сумма ко	РППУ по кредитам 1130711 тыс.сом, по начисленным процентам по кредитам 77050 тыс.сом, по прочим активам 77172 тыс.сом.

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



СПИСОК

лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка

Полное фирменное наименование:

Закрытое Акционерное Общество "Банк Компаньон"

Сокращенное фирменное наименование:

ЗАО "Банк Компаньон"

Регистрационный номер:

г.Бишкек, ул. Шота Руставели 62

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций			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
№ п/п	Полное и сокращённое фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	4	5
1	Международная неправительственная некоммерческая корпорация "Мерсико". США, Орегон 97204, Портленд, ул.Анкени,45 SW.	65%	-	-
2	NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKEUNGSLANDEN N.V. (FMO). Адрес: Анна ван Саксенлаан, 71, 2593 HW, город Гаага, Нидерланды	17,5%	-	-
3	Legal Owner Triodos Funds B.V. В качестве попечителя TRIODOS FAIR SHARE FUND (ТРИОДОС ФЭЙР ШЭЙР ФОНД). Адрес: 11-13 Бульвар де ля Фур, Л-1528, Люксембург	8,75%	-	-
4	TRIODOS CICA V II-TRIODOS MICROFINANCE FUND(ТРИОДОС СИКАВ II-ТРИОДОС МИКРОФИНАНС ФОНД). Адрес: Hoofdstraat 10, 3972 LA Дриберген-Райсенбург, Нидерланды	8,75%	-	-

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.