

ЗАО "БАНК КОМПАНИОН"

Отчет о финансовом положении
на 31 Марта 2016 г.(включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

Наименование статьи	31 марта 2016 г	31 марта 2015 г	31 декабря 2015 г
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	105 835	928 394	1 298 395
Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 690 124	0	0
Средства в банках и других финансовых учреждениях	138 626	19 760	759
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45 285	399 878	0
Кредиты, выданные клиентам и ФКУ	4 185 768	4 525 594	4 421 973
Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам по кредитам клиентам и ФКУ	(290 549)	(236 656)	(311 925)
Чистая стоимость кредитов за минусом резервов на возможные потери по кредитам клиентам и ФКУ	3 895 219	4 288 938	4 110 048
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 855	378 543	443 700
Инвестиции в небанковские финансово-кредитные учреждения	16 948	16 948	16 948
Основные средства и нематериальные активы	347 569	315 609	342 086
Прочие активы	64 593	61 872	40 211
ВСЕГО: АКТИВЫ	6 470 054	6 409 943	6 252 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от НБКР	603 781	-	-
Средства банков и других ФКУ	4 104 551	4 775 513	4 584 664
Субординированный долг	56 299	51 360	62 796
Средства клиентов	94 799	-	-
Обязательство по налогу на прибыль	2 050	2 246	1 550
Прочие обязательства	276 125	302 292	275 274
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 137 605	5 131 411	4 924 284
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	1 000 616	1 000 616	1 000 616
Капитал, внесенный сверх номинала	177 150	138 057	177 150
Нераспределенная прибыль	154 684	139 858	150 099
ВСЕГО: КАПИТАЛ	1 332 450	1 278 531	1 327 865
ВСЕГО КАПИТАЛ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 470 054	6 409 943	6 252 148

Заместитель Председателя Правления

Акимканов У.И.

Главный бухгалтер

Джакыпбаева Г.К.



ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"

**Отчет о совокупном доходе
на 31 Марта 2016 г.(включительно)**

(в тысячах кыргызских сом)

Наименование статьи	31 марта 2016 г	31 марта 2015 г
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	369 893	401 305
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(127 311)	(132 716)
Чистый процентный доход до формирования/восстановления резервов на возможные потери по кредитам	242 582	268 589
(Формирование)/восстановление резервов на возможные потери по кредитам по кредитам клиентам и ФКУ	21 362	(3 341)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	263 944	265 248
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(55 528)	(84 203)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(9 414)	14 033
Доходы по услугам и комиссионные полученные	941	0
Расходы по услугам и комиссионные уплаченные	(100)	0
Прочие доходы	13 868	1 202
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	213 711	196 280
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(207 626)	(166 270)
Прибыль (убытки) до налогообложения	6 085	30 010
Расходы по налогу на прибыль	(1 500)	(3 950)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	4 585	26 060
Прочий совокупный доход	0	0
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	4 585	26 060

Заместитель Председателя Правления

Акимканов У.И.

Главный бухгалтер

Джакыпбаева Г.К.



(Handwritten signature of U. Akimkanov)

(Handwritten signature of G.K. Djakypbaeva)

ЗАО "БАНК КОМПАНИОН"

Отчет об изменениях в собственном капитале
на 31 Марта 2016 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года	650 400	0	120 922	771 322
Эмиссия обыкновенных акций	350 216	138 057		488 273
Объявленные дивиденды	-	0	(7 124)	(7 124)
Итого совокупный доход	-	0	26 060	26 060
31 марта 2015 года	1 000 616	138 057	139 858	1 278 531
31 декабря 2015 года	1 000 616	177 150	150 099	1 327 865
Итого совокупный доход	0	0	4585	4 585
31 марта 2016 года	1 000 616	177 150	154 684	1 332 450



Акымканов У.И.

Джакыпбаева Г.К.

Правления

Заместитель Председателя

Главный бухгалтер

ЗАО "БАНК КОМПАНИОН"

Отчет о движении денежных средств

на 31 Марта 2016 г.(включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	31 марта 2016г	31 марта 2015г
Прибыль до налогообложения	6 085	30 010
Корректировки:		
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(21 362)	3 341
Формирование резервов по прочим обязательствам	(1 266)	(7 713)
Нереализованный доход/(убыток) от курсовой разницы	6 765	(14 033)
Корректировка дохода по выдаче кредитов	(8 801)	(2 202)
Амортизация ОС и НМА	10 980	9 742
убыток/(прибыль) от выытия основных средств и нематериальных активов	-	-
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	44 172	1 004
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	36 573	20 149
Изменение операционных активов и обязательств:		
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>		
Средства в банках и прочих финансовых институтах	719	1 602
Кредиты, предоставленные клиентам	239 794	247 177
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	90 691	325 821
Средства клиентов	94 799	-
Прочие активы	(15 769)	(3 461)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Прочие обязательства	10 772	12 094
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	457 579	603 382
Налог на прибыль уплаченный	(1 000)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	456 579	603 382

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Вложение в ценные бумаги	(45 285)	(399 878)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(25 221)	1 331
Поступления от реализации основных средств	145	(6 017)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(70 361)	(404 564)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Поступления от средств банков и прочих финансовых институтов	925 971	-
Погашение средств банков и прочих финансовых институтов	(632 811)	(419 876)
Взнос акционера в капитал	-	488 273
Дивиденды выплаченные	-	(7 124)

Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности

293 160	61 273
---------	--------

Влияния изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты

(43 188)	44 370
----------	--------

Чистое увеличение/(Уменьшение) денежных средств и их эквивалентов

636 190	304 461
---------	---------

Влияния изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода

1 298 395	623 933
-----------	---------

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода

1 934 585	928 394
-----------	---------

Влияния изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты

Заместитель Председателя Правления

Акимканов У.И.

Главный бухгалтер

Джакыпбаева Г.К.



СВЕДЕНИЯ

о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР

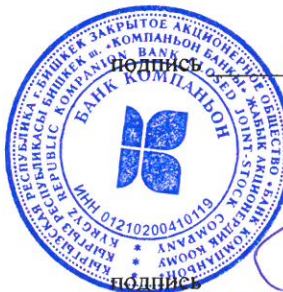
по состоянию на 31 марта 2016 г. (включительно)

ЗАО "Банк Компаньон"

Наименование экономических нормативов и требований	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (K1.1)	не более 20%	0.7%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2)	не более 15%	1.8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	6.0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, являющийся аффилированным лицом банка (K1.4)	не более 15%	0.0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	30.2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	28.1%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	18.8%
Норматив ликвидности банка (K3)	не менее 30%	228.6%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	не более 20%	-

Заместитель Председателя Правления
Акимканов У.И.

Главный бухгалтер
Джакыпбаева Г.К.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

**Приложение №1 к Финансовой отчетности
ЗАО "Банк Компаньон"**

№ п/п	Наименование информации	Комментарии
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	Представлены в Приложении 2 к Финансовой отчетности
3	Информация 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);	Переизбран состав Совета директоров ЗАО «Банк Компаньон» сроком на один год, см.Приложение №3
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;	Сделок 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;	Признан доход в сумме средств фонда СЕФ, переданных Мерсико в собственность ЗАО "Банк Компаньон" размере 13 321.7 тыс сом
3.9	Реорганизация Банка, его дочерних и зависимых обществ;	Не было
3.10	Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка;	Не было
3.11	Решения общих собраний	Представлены в Приложении 3 к Финансовой отчетности
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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Акимканов У.И.

Джакыпбаева Г.К.

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

Полное фирменное наименование: Закрытое Акционерное Общество "Банк Компаньон"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "Банк Компаньон"

Регистрационный номер:

г.Бишкек, ул. Шота Руставели 62

№ п/п	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 органами управления банка
	Полное и сокращенное 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 ONTWIKKEUNGS- LANDEN N.V. (FMO) Адрес: Анна ван Саксенлаан, 71, 2593 HW, город Гаага, Нидерланды	17.5%	-	-
3	TRIODOS SICAV II- TRIODOS MICROFINANCE FUND Адрес: 11-13 Бульвар де ля Фур, Л-1528, Люксембург	8.75%	-	-
4	TRIODOS CUSTODY B.V.-TRIODOS FAIR SHARE FUND Адрес: Утрехтсевер 60, 3704 HE, Зейст, Нидерланды	8.75%	-	-
4	TRIODOS FAIR SHARE FUND			

Акымканов У.И.

Джакыпбаева Г.К.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



К Финансовой отчетности ЗАО «Банк Компаньон»

24 марта 2016г проведено общее собрание акционеров, в результате которого приняты решения:

1. Утвердить годовой отчет Правления ЗАО «Банк Компаньон» о финансово-хозяйственной деятельности за 2015 год.
2. Утвердить годовой отчет Правления ЗАО «Банк Компаньон» об исполнении Финансового плана за 2015 год.
3. Утвердить годовой отчет Совета директоров ЗАО «Банк Компаньон» по результатам деятельности за 2015 год.
4. Утвердить аудированную годовую бухгалтерскую отчетность за 2015 год, в том числе отчет о прибылях и убытках ЗАО «Банк Компаньон».
5. Утвердить бюджет ЗАО «Банк Компаньон» и Финансовый план на 2016 год.
6. Полученную прибыль по итогам 2015 года оставить нераспределенной. Вопрос о распределении полученной прибыли по итогам 2015 года решить на внеочередном Общем собрании акционеров.
7. Вопрос о выплате дивидендов по итогам 2015 года решить на внеочередном Общем собрании акционеров.
8. Определить количественный состав Совета директоров в количестве 7 (семи) членов.

1) Избрать в состав Совета директоров ЗАО «Банк Компаньон» сроком на один год:

- Стефана Митчелла;
- Робин Кюри;
- Марка Кристофера Стивенсона;
- Абдуманову Юлию Эмильевну;
- Саркееву Розанну Джокеновну;
- Райнера Мюллер-Ханке;
- Акматбекова Руслана Жумакуловича.

2) Определить вознаграждение членам Совета директоров, согласно Политике по Компенсациям и Возмещениям Членов Совета Директоров.

9. Избрать в качестве внешнего аудитора ОсОО «Ernst&Young»

10. Внести следующие изменения и дополнения в Устав ЗАО «Банк Компаньон»:

1) Пп. 4.5.8. изложить в следующей редакции:

«4.5.8. Чуйский филиал, находящийся по адресу: 724400, Кыргызская Республика, Чуйская область, Жайылский район, город Кара-Балта, улица Жайыл-Баатыра, дом № 249.».

2) Пп. 4.5.9. изложить в следующей редакции:

«4.5.9. Кербенский филиал, находящийся по адресу: 720600, Кыргызская Республика, Джалал-Абадская область, Аксыйский район, город Кербен, улица Уметалиева, дом б/н.».

3) Добавить подпункт 4.5.16. следующего содержания:

«4.5.16. Бишкекский филиал, находящийся по адресу: 720001, Кыргызская Республика, город Бишкек, улица Уметалиева, дом № 84, нежилое № 4.».

Утвердить Устав ЗАО «Банк Компаньон» в новой редакции.

11. Одобрить внесение изменений в Политику по Компенсациям и Возмещениям Членов Совета Директоров и утвердить Политику по Компенсациям и Возмещениям Членов Совета Директоров в новой редакции.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Акимканов У.И.

Джакыпбаева Г.К.