

ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"

Консолидированный отчет о финансовом положении  
на 31 Декабря 2019 г.(включительно)  
(в тысячах кыргызских сом)

Наименование статьи	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	325 108	351 851
Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	256 768	167 728
Средства в банках и других финансовых учреждениях	601 507	624 384
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	131 790	259 491
Кредиты, выданные клиентам и ФКУ	8 019 254	6 753 741
Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам клиентам и ФКУ*	(246 978)	(186 684)
<b>Чистая стоимость кредитов за минусом резервов на возможные потери по кредитам клиентам и ФКУ</b>	<b>7 772 276</b>	<b>6 567 057</b>
Финансирование по исламским принципам	35 548	36 962
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 386	44 532
Основные средства	435 359	298 393
Нематериальные активы	26 498	26 107
Прочие активы	156 217	76 483
<b>ВСЕГО: АКТИВЫ</b>	<b>9 760 457</b>	<b>8 452 988</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 910 538	2 370 070
РЕПО-операции	129 576	74 431
Кредиты, полученные от НБКР	0	52 626
Средства банков и других ФКУ	2 784 668	3 518 873
Субординированный долг	57 621	57 791
Кредиты Министерства финансов КР	124 824	161 260
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	15 070	18 787
Обязательство по налогу на прибыль	18 192	6 653
Прочие обязательства	399 194	174 120
<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7 439 684</b>	<b>6 434 611</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	1 000 616	1 000 616
Капитал, внесенный сверх номинала	177 150	177 150
Нераспределенная прибыль	1 143 005	840 609
<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ</b>	<b>2 320 771</b>	<b>2 018 375</b>
Неконтролируемые доли участия	2	2
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>2 320 773</b>	<b>2 018 377</b>
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>9 760 457</b>	<b>8 452 988</b>

Справочно

\* Величина созданного РППУ по кредитам и финансовой аренде клиентам и ФКУ в соответствии с требованиями НБКР на 31 декабря 2019 г. составила 457 580 тыс.сом

\* Величина созданного РППУ по кредитам и финансовой аренде клиентам и ФКУ в соответствии с требованиями НБКР на 31 декабря 2018 г. составила 419.182 тыс.сом.

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Джакыпбаева Г.К.



Консолидированный отчет о совокупном доходе  
на 31 декабря 2019 г.(включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

Наименование статьи	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>2 099 982</b>	<b>1 818 137</b>
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(602 202)</b>	<b>(519 158)</b>
Чистый процентный доход до формирования/восстановления резервов на возможные потери по кредитам (Формирование)/восстановление резервов на возможные потери по кредитам клиентам и ФКУ	1 497 780	1 298 979
	(69 551)	2 039
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>1 428 229</b>	<b>1 301 018</b>
Чистый доход(убыток)по исламскому финансированию	11 684	6 789
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32 194)	(31 579)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	35 486	7 241
Доходы по услугам и комиссионные полученные	64 995	39 051
Расходы по услугам и комиссионные уплаченные	(3 950)	(2 613)
Чистая прибыль/(убыток) по дочерней компании	0	0
Прочие доходы	(2 295)	1 004
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 501 955</b>	<b>1 320 911</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(1 160 212)</b>	<b>(922 690)</b>
Прибыль до налогообложения (Формирование)/возмещение резерва на возможные потери по прочим операциям	341 742	398 221
	(1 853)	(2 985)
Прибыль до налогообложения	339 889	395 236
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(37 493)	(39 313)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)</b>	<b>302 396</b>	<b>355 923</b>
Прочий совокупный доход	0	0
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>302 396</b>	<b>355 923</b>
Прибыль на одну акцию, сом	302.2	355.7

Справочно

\* Прибыль согласно регулятивной отчетности на 31 декабря 2019 г. составила 312 822 тыс.сом

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Джакыпбаева Г.К.



ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале  
на 31 декабря 2019 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Неконтролируемые доли участия	Итого капитал
31 декабря 2017 года	1 000 616	177 150	420 498	2	1 598 266
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018г (аудированные данные)			64 188		
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (аудированные данные)	1 000 616	177 150	484 686	2	1 662 454
Итого совокупный доход	0	0	355 923		355 923
31 декабря 2018 года	1 000 616	177 150	840 609	2	2 018 377
Итого совокупный доход			302 396		302 396
31 декабря 2019 года	1 000 616	177 150	1 143 005	2	2 320 773



Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Джакыпбаева Г.К.

ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"

Консолидированный отчет о движении денежных средств

на 31 декабря 2019 г(включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

**31 Декабря 2019  
г**                      **31 Декабря 2018 г**

Проценты полученные	2 116 546	1 852 483
Проценты уплаченные	(580 539)	(533 584)
Комиссии полученные	64 995	39 051
Комиссии уплаченные	(3 950)	(2 613)
Исламское финансирование	11 870	6 788
Прочие операционные доходы(убытки)	(54 715)	2 731
Операционные расходы	(1 047 339)	(962 723)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>506 867</b>	<b>402 133</b>

Изменение операционных активов и обязательств:

(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:

Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	(23)
Кредиты клиентам	(1 321 065)	(1 205 055)
Исламское финансирование	1 414	(3 941)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28 252	(15 645)
Прочие активы	(67 945)	(24 628)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 531 327	1 289 263
Прочие обязательства	86 452	9 215

Приток/(отток) денежных средств от операционной  
деятельности до налогообложения

765 302                      451 319

Налог на прибыль уплаченный

(23 018)                      (25 782)

**Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной  
деятельности**

**742 284                      425 537**

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Погашение долговых ценных бумаг	140 000	198 242
Покупка ценных бумаг	(15 000)	(77 597)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(126 457)	(14 974)
Поступления от реализации основных средств	26 193	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>24 736</b>	<b>105 671</b>

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Поступления от средств банков и прочих финансовых институтов	1 024 005	919 281
Погашение средств банков и прочих финансовых институтов	(1 752 768)	(767 333)
Взнос акционера в капитал	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(728 763)</b>	<b>151 948</b>

Влияния изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты и неденежные операции	2 862	5 490
--------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------	-------

Чистое увеличение/(Уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	41 119	688 646
-------------------------------------------------------------------	--------	---------

<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>1 141 867</b>	<b>453 221</b>
--------------------------------------------------------------	------------------	----------------

<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>1 182 987</b>	<b>1 141 867</b>
-------------------------------------------------------------	------------------	------------------

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Джакыпбаева Г.К.



**Информация о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность банка, имевших место в IV квартале 2019 года**

№ п/п	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, имевших место в отчетном квартале;	Изменений не было
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, в 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;	Не было
3.10	Зачисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка;	
3.11	Решения общих собраний	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

Черикбаева М.Ш.

Главный бухгалтер

Джакылбаева Г.К.



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:  
 Почтовый адрес: **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 ONTWIKKEUNGLANDEN 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: Утрехтсвег 60, 3704 HE, Зейст, Нидерланды	8.75%	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Черикбаева М.Ш.

Джакыпбаева Г.К

**СВЕДЕНИЯ**  
о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР  
по состоянию на 31 декабря 2019 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 (К1.1)	не более 20%	0.6%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К1.2)	не более 15%	0.0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	0.8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, являющийся аффилированным лицом банка (К1.4)	не более 15%	0.0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	24.3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	19.8%
Лeverаж (К2.3)	не менее 8%	21.8%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	100.0%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-

Заместитель Председателя Правления  
А. Максytбеков



подпись \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер  
Г.К. Джакыпбаева

подпись \_\_\_\_\_



К Финансовой отчетности ЗАО «Банк Компаньон» на 31 декабря 2019 г.

Сведения о структуре банковской группы ЗАО «Банк Компаньон»

по состоянию на 31 декабря 2019 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер



Черикбаева М.Ш.

Джакыпбаева Г.К.