

**ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**на 31 марта 2024 г. (включительно)**

(в тысячах кыргызских сом)

Наименование статьи	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.	31 декабря 2023 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	1 293 277	1 384 244	1 197 215
Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	688 323	485 161	1 082 155
Средства в банках и других финансовых учреждениях	470 047	496 033	394 523
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	1 007 124	172 982	219 125
Кредиты клиентам	16 134 493	12 703 256	15 496 488
МИНУС: Резервы на возможные потери по кредитам клиентам и ФКУ	427 579	548 360	421 698
<b>Чистые кредиты за минусом резервов на возможные потери по кредитам клиентам и ФКУ</b>	<b>15 706 914</b>	<b>12 154 895</b>	<b>15 074 789</b>
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	236 640	49 356	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	100	0
Инвестиции в финансово-кредитные учреждения	0	30 021	0
Основные средства	889 357	516 448	697 187
Нематериальные активы	99 920	94 317	89 622
Активы по отложенному налогу на прибыль	0	21 049	0
Прочие активы	410 690	375 959	676 835
<b>ВСЕГО: АКТИВЫ</b>	<b>20 802 293</b>	<b>15 780 566</b>	<b>19 431 452</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	0	0
Текущие счета и депозиты клиентов	13 670 854	9 590 899	12 595 416
Кредиты Министерства финансов КР	89 590	99 000	87 839
Средства банков и других ФКУ	1 771 229	1 317 963	1 855 025
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	17 975	0	13 523
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 755	20 274	23 808
Прочие обязательства	804 720	789 208	532 529
<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>16 366 144</b>	<b>11 817 344</b>	<b>15 108 139</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	1 000 616	1 000 616	1 000 616
Капитал, внесенный сверх номинала	177 150	177 150	177 150
Нераспределенная прибыль	3 258 383	2 785 457	3 145 547
<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>4 436 149</b>	<b>3 963 223</b>	<b>4 323 313</b>
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>20 802 293</b>	<b>15 780 566</b>	<b>19 431 452</b>

Справочно:

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

(618 202) (535 789) (572 084)

И.о. Председателя Правления

Досумбетов Д.К.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



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

**ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
на 31 марта 2024 г. (включительно)**

(в тысячах кыргызских сом)

	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.
<b>ВСЕГО ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 037 305</b>	<b>761 978</b>
<b>ВСЕГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(419 707)</b>	<b>(277 489)</b>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ КЛИЕНТАМ</b>	<b>617 598</b>	<b>484 489</b>
Формирование резерва на потери по кредитам клиентам	210	28 845
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>617 808</b>	<b>513 335</b>
Чистый доход/ (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 452
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	135 409	121 451
Доходы по услугам и комиссионные полученные	104 603	94 679
Расходы по услугам и комиссионные уплаченные	(104 940)	(65 792)
Чистый доход/(убыток) от дочерней компании	0	(24)
Прочие доходы	1 213	648
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>754 092</b>	<b>665 750</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(629 060)</b>	<b>(448 314)</b>
Доход/ (убыток) до расходов на формирование резервов на потери по прочим активам	<b>125 032</b>	<b>217 436</b>
Формирование резерва на возможные потери по прочим активам	2 260	1 469
Прибыль до налогообложения	<b>127 292</b>	<b>218 905</b>
Расходы по налогу на прибыль	(14 456)	(24 072)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)</b>	<b>112 836</b>	<b>194 833</b>
Прочий совокупный доход	0	0
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>112 836</b>	<b>194 833</b>
Прибыль на одну акцию, сом	113	195

Справочно:

Прибыль в соответствии с требованиями регулятивной отчетности	77 932	165 293
---	--------	---------

И.о. Председателя Правления



Досумбетов Д.К.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.

**ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

**на 31 марта 2024 г. (включительно)**

*(в тысячах кыргызских сом)*

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>1 000 616</b>	<b>177 150</b>	<b>3 040 163</b>	<b>4 217 929</b>
Итого совокупный доход	-	-	194 833	194 833
Дивиденды объявленные	-	-	449 539	449 539
<b>31 марта 2023 года</b>	<b>1 000 616</b>	<b>177 150</b>	<b>2 785 457</b>	<b>3 963 223</b>
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>1 000 616</b>	<b>177 150</b>	<b>3 145 547</b>	<b>4 323 313</b>
Итого совокупный доход	-	-	112 836	112 836
<b>31 марта 2024 года</b>	<b>1 000 616</b>	<b>177 150</b>	<b>3 258 383</b>	<b>4 436 149</b>



И.о. Председателя Правления

Досумбетов Д.К.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



ЗАО "БАНК КОМПАЬОН"

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 31 марта 2024 г. (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

31 марта 2024 г. 31 марта 2023 г.

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Проценты полученные	1 026 257	758 742
Проценты уплаченные	(417 996)	(265 001)
Комиссии полученные	104 603	94 679
Комиссии уплаченные	(104 940)	(65 792)
Реализованные убытки по операциям с производными инструментами	20	(1 485)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой	130 492	117 387
Прочие операционные доходы(убытки)	945	370
Операционные расходы	(438 699)	(208 396)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>300 683</b>	<b>430 505</b>

**Изменение операционных активов и обязательств:**

(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:

Средства в банках и прочих финансовых институтах	(1 780)	19 019
Кредиты клиентам	(625 870)	(587 177)
Прочие активы	107 282	(163 005)

Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:

Текущие счета и депозиты клиентов	1 070 253	511 146
Средства кредитных организаций	(20 648)	9 209
Прочие обязательства	131 224	(16 143)

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

<b>Налог на прибыль уплаченный</b>	<b>(22 057)</b>	<b>(24 389)</b>
------------------------------------	-----------------	-----------------

**Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности 939 088 179 165**

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Погашение долговых ценных бумаг	(160 329)	0
Покупка ценных бумаг	10 400	(1 020 415)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(63 173)	1 025 040
Поступления от реализации основных средств	112	(37 309)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(212 989)</b>	<b>(32 684)</b>

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Поступления от средств банков и прочих финансовых институтов	0	2 591
Погашение средств банков и прочих финансовых институтов	(41 606)	(129 296)
Погашение обязательств по аренде	(28 106)	(20 304)
Дивиденды выплаченные	0	(224 770)

**Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности (69 712) (371 779)**

Влияния изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты и неденежные операции	(6 018)	4 471
Влияние ожидаемых кредитных убытков на остатки денежных средств и их эквивалентов	(3 076)	(5 443)
<b>Чистое увеличение/(Уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>647 293</b>	<b>226 270</b>

**ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода 2 833 241 2 786 027**  
**ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода 3 480 534 2 559 758**

И.о. Председателя Правления

Досумбетов Д.К.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



**Информация о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность банка, имевших место в I квартале 2024 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
<b>3</b>	<b>Информация о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, имевших место в отчетном</b>	
3.1	Изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников);	Представлены в Приложении 3 к Финансовой отчетности
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;	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
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 сумму корректировки величины РППУ за отчетный квартал	РППУ по кредитам 566 454 тыс сом, по начисленным процентам по кредитам 51 747, по прочим активам 71 820 тыс сом.



И.о. Председателя Правления

Досумбетов Д.К.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



**Приложение №2**  
**к Финансовой отчетности ЗАО «Банк Компаньон» на 31 марта 2024 г.**

**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**

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 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: Утрехтсеверг 60, 3704 HE, Зейст, Нидерланды TRIODOS FAIR SHARE FUND	8,75%	-	-

И.о. Председателя Правления

Досумбетов Д.К.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



**Приложение №3**  
**к Финансовой отчетности ЗАО «Банк Компаньон» на 31 марта 2024 г.**

**В рамках годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 28.03.2024 г. были приняты следующие решения:**

1. Избрать счетную комиссию;
2. Утвердить годовой отчет Правления ЗАО «Банк Компаньон» о финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год, включая отчет об исполнении Финансового плана за 2023 год;
3. Утвердить годовой отчет Совета директоров ЗАО «Банк Компаньон» по результатам деятельности за 2023 г.;
4. Утвердить годовую аудированную финансовую отчетность ЗАО «Банк Компаньон» за 2023 г.
5. Утвердить Стратегический Бизнес-план на 2024–2026 и Бюджет на 2024 г.;
- 6-7. Распределить чистую прибыль за 2023 год в следующем порядке: направить 25% от чистой прибыли на выплату дивидендов, 75% от чистой прибыли не распределять и оставить ее в капитале по статье нераспределенная прибыль;
8. На основании части 1 ст.37 Закона КР от 11 августа 2022 года №93 «О банках и банковской деятельности», а также пункта 13.8 Устава ЗАО «Банк «Компаньон», продлить на 1 (один) год срок полномочий следующих независимых членов Совета директоров ЗАО «Банк Компаньон», избранных решением годового общего собрания акционеров от 14.04.2021 года: - Балиашвили Вано Гивиевича; - Маматовой Чнары Назаралиевны;
9. Избрать следующих членов в состав Совета директоров на срок, установленный Уставом ЗАО «Банк Компаньон», с 15 апреля 2024 г.: - Саркееву Розанну Джокеновну; - Вердиева Вусала Исак Оглу;
10. Утвердить Устав ЗАО «Банк Компаньон» в новой редакции, и провести государственную перерегистрацию ЗАО «Банк Компаньон» в соответствующем органе юстиции;
11. Внести изменения в Положение о Совете Директоров ЗАО «Банк Компаньон»;
12. Внести изменения в Политику по компенсациям и возмещению расходов членов Совета Директоров ЗАО «Банк Компаньон»;
13. Принять к сведению предоставленную информацию по рискам.

И.о. Председателя Правления



Досумбетов Д.К.

Главный бухгалтер

Бекбулатова А.А.



