

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 г., а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства – пересчет для удобства

Суммы в долларах США представлены в финансовой отчетности исключительно для удобства пользователей финансовой отчетности. Расчеты сумм, конвертированных в доллары США в прилагаемой финансовой отчетности, были пересчитаны в соответствии с методом, описанным в Примечании 2 к финансовой отчетности, и не обязательно отражают суммы в долларах США, которые были бы, в конечном счете, получены или выплачены при продаже активов и погашении обязательств Банка. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его

деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Deloitte & Touche

20 марта 2018 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика



Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.


	Примечания	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (тыс. долл. США)
Процентные доходы	5, 26	2,158,757	2,480,911	31,360	36,641
Процентные расходы	5, 26	(781,955)	(1,251,781)	(11,359)	(18,487)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	1,376,802	1,229,130	20,001	18,154
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(24,990)	(91,522)	(363)	(1,352)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТЫЙ ДОХОД		1,351,812	1,137,608	19,638	16,802
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	8	(6,743)	(1,050)	(98)	(16)
Прочий (расход)/доход		(11,456)	1,174	(166)	17
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТЫЕ (РАСХОДЫ)/ ДОХОДЫ		(18,199)	124	(264)	1
Чистый комиссионный доход	6	8,930	16,811	130	248
Расходы по заработной плате	9, 26	(539,475)	(485,279)	(7,837)	(7,167)
Операционные расходы	10, 26	(301,917)	(398,008)	(4,386)	(5,878)
Расходы по амортизации	17, 18	(52,630)	(53,542)	(765)	(791)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		448,521	217,714	6,516	3,215
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		448,521	217,714	6,516	3,215
Расходы по налогу на прибыль	11	(47,400)	(23,426)	(689)	(346)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		401,121	194,288	5,827	2,869
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		401,121	194,288	5,827	2,869

От имени руководства:


Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

20 марта 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Назгуль Азимжанова
Главный Бухгалтер

20 марта 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	Примечания	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (тыс. долл. США)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	12	667,840	894,600	9,701	12,922
Денежные средства, ограниченные в использовании	12	110,832	80,307	1,610	1,160
Обязательные резервы	13	130,945	92,014	1,902	1,329
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14, 26	-	147,420	-	2,129
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	93,675	-	1,361	-
Ссуды, предоставленные клиентам	16	6,029,012	6,372,513	87,581	92,048
Основные средства	17	231,134	211,106	3,358	3,049
Нематериальные активы	18	30,424	27,228	442	393
Отложенные налоговые активы	11	550	-	8	-
Прочие активы	19	51,702	49,540	751	717
ИТОГО АКТИВЫ		7,346,114	7,874,728	106,714	113,747
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства других банков	20	361	277,529	5	4,009
Средства клиентов	21, 26	2,810,834	1,948,609	40,832	28,147
Прочие заемные средства	22, 26	2,465,961	3,963,722	35,822	57,254
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	20,571	-	299	-
Обязательства по налогу на прибыль	11	21,617	17,093	314	247
Отложенные налоговые обязательства	11	-	7,465	-	108
Прочие обязательства	23, 26	54,630	60,198	795	870
Итого обязательства		5,373,974	6,274,616	78,067	90,635
КАПИТАЛ:					
Уставный капитал	24	1,474,761	1,353,761	31,606	29,842
Накопленный резерв по курсовым разницам		-	-	(11,177)	(11,345)
Нераспределенная прибыль		497,379	246,351	8,218	4,615
Итого капитал		1,972,140	1,600,112	28,647	23,112
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		7,346,114	7,874,728	106,714	113,747

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

20 марта 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Назгуль Азимжанова
Главный Бухгалтер

20 марта 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Примечания	Уставный капитал (тыс. сом)	Нераспределенная прибыль (тыс. сом)	Итого Капитал (тыс. сом)
1 января 2016 г.		1,353,761	52,063	1,405,824
Итого совокупный доход		-	194,288	194,288
31 декабря 2016 г.		1,353,761	246,351	1,600,112
Выплаченные дивиденды	24	-	(150,093)	(150,093)
Выпуск обыкновенных акций	24	121,000	-	121,000
Итого совокупный доход		-	401,121	401,121
31 декабря 2017 г.		1,474,761	497,379	1,972,140

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Примечания	Уставный капитал (тыс. долл. США)	Накопленный резерв по курсовым разницам (тыс. долл. США)	Нераспределенная прибыль (тыс. долл. США)	Итого капитал (тыс. долл. США)
1 января 2016 г.		29,842	(13,066)	1,746	18,522
Курсовые разницы, возникшие при пересчете для удобства		-	1,721	-	1,721
Итого совокупный доход		-	-	2,869	2,869
31 декабря 2016 г.		29,842	(11,345)	4,615	23,112
Выплаченные дивиденды	24	-	-	(2,224)	(2,224)
Выпуск обыкновенных акций	24	1,764	-	-	1,764
Курсовые разницы, возникшие при пересчете для удобства		-	168	-	168
Итого совокупный доход		-	-	5,827	5,827
31 декабря 2017 г.		31,606	(11,177)	8,218	28,647

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

20 марта 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный Бухгалтер

20 марта 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:					
Прибыль до налогообложения		448,521	217,714	6,516	3,215
Корректировки на:					
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	24,990	91,522	363	1,352
Восстановления резерва под обесценение прочих активов		(2,816)	-	(41)	-
Нереализованный убыток/(доход) по курсовым операциям	8	4,885	(2,741)	71	(40)
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	17, 18	52,630	53,542	765	791
Убыток/(доход) от выбытия основных средств и нематериальных активов		12,173	(326)	177	(5)
Чистое изменение в начисленных процентах, нетто		103,140	(105,210)	1,497	(1,554)
Чистое изменение в прочих начислениях, нетто		4,712	1,234	68	18
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		648,235	255,735	9,416	3,777
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:					
Денежные средства, ограниченные в использовании		(30,525)	(80,307)	(450)	(1,160)
Обязательные резервы		(39,742)	(66,773)	(571)	(1,012)
Ссуды, представленные клиентам		302,995	725,811	4,406	10,791
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		106,143	514,368	1,576	6,193
Прочие активы		(16,567)	(10,227)	(245)	(251)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		(276,160)	133,313	(4,012)	1,969
Средства других банков		855,953	837,125	12,434	12,363
Прочие обязательства		(10,420)	(14,771)	(146)	(117)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения		1,539,912	2,294,274	22,408	32,553
Налог на прибыль уплаченный		(50,891)	(11,713)	(738)	(173)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1,489,021	2,282,561	21,670	32,380

Закрытое Акционерное Общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (тыс. сом)		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:					
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(93,675)	-	(1,361)	-
Приобретение основных средств	17	(48,653)	(33,196)	(707)	(490)
Приобретение нематериальных активов	18	(28,330)	(1,842)	(412)	(27)
Поступления от продажи основных средств		222	778	3	11
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(170,436)	(34,260)	(2,477)	(506)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:					
Выплаченные дивиденды	24	(150,093)	-	(2,224)	-
Поступления от прочих заемных средств		725,233	889,907	10,535	13,143
Погашения прочих заемных средств		(2,238,288)	(3,757,870)	(32,516)	(55,500)
Погашение субординированного долга		-	(275,000)	-	(4,000)
Выпуск обыкновенных акций	24	121,000	-	1,764	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(1,542,148)	(3,142,963)	(22,441)	(46,357)
Эффект от изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(3,197)	(84,742)	27	2,714
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(226,760)	(979,404)	(3,221)	(11,769)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	894,600	1,874,004	12,922	24,691
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	667,840	894,600	9,701	12,922

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., составила 802,750 тыс. сом (11,159 тыс. долл. США) и 2,141,586 тыс. сом (31,115 тыс. долл. США), соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., составила 1,208,236 тыс. сом (17,844 тыс. долл. США) и 2,241,998 тыс. сом (33,112 тыс. долл. США), соответственно.

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

20 марта 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный Бухгалтер

20 марта 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.