

**ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ФИНКА БАНК»**

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

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 2018 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2018 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 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 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.


Кубат Алымкулов



Сертифицированный бухгалтер, FCCA (Великобритания)
Сертификат аудитора Кыргызской Республики № А 0069
Партнер по аудиту, ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек», Лицензия №0049 серии А,
выданная Службой Надзора и Регулирования финансового
рынка Кыргызской Республики

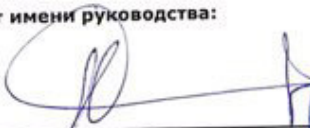
26 июня 2019 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.


	Примечания	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. долл. США)
Процентные доходы	5, 27	2,063,160	2,124,046	29,961	30,856
Процентные расходы	5, 27	(562,889)	(673,260)	(8,174)	(9,780)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	1,500,271	1,450,786	21,787	21,076
Начисление резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	7	(8,275)	(24,990)	(120)	(363)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,491,996	1,425,796	21,667	20,713
Убыток по производным финансовым инструментам	8	(13,889)	(88,385)	(202)	(1,284)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	3,411	7,662	50	111
Прочий доход/(расход)		2,939	(11,456)	43	(166)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(7,539)	(92,179)	(109)	(1,339)
Чистый комиссионный доход	6	14,376	8,926	209	130
Расходы по заработной плате	10, 27	(596,116)	(539,475)	(8,657)	(7,837)
Операционные расходы	11, 27	(332,651)	(301,917)	(4,831)	(4,386)
Расходы по износу и амортизации	18, 19	(51,696)	(52,630)	(751)	(765)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		518,370	448,521	7,528	6,516
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		518,370	448,521	7,528	6,516
Расходы по налогу на прибыль	12	(54,375)	(47,400)	(790)	(689)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		463,995	401,121	6,738	5,827

От имени руководства:


Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

26 июня 2019 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



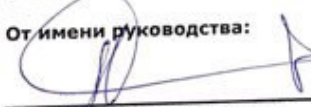


Назгуль Азимжанова
Главный Бухгалтер

26 июня 2019 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 г.

	Примечания	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. долл. США)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	13	653,867	667,840	9,361	9,701
Денежные средства, ограниченные в использовании	13	-	110,832	-	1,610
Обязательные резервы	14	157,953	130,945	2,261	1,902
Производные финансовые инструменты	15	12,879	-	184	-
Инвестиционные ценные бумаги	16	-	93,675	-	1,361
Ссуды, предоставленные клиентам	17	6,844,365	6,029,012	97,987	87,581
Основные средства	18	234,013	231,134	3,350	3,358
Нематериальные активы	19	32,912	30,424	471	442
Отложенные налоговые активы	12	-	550	-	8
Прочие активы	20	62,450	51,702	894	751
ИТОГО АКТИВЫ		7,998,439	7,346,114	114,508	106,714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства других банков	21	77,160	361	1,105	5
Средства клиентов	22, 27	3,730,462	2,810,834	53,407	40,832
Прочие заемные средства	23, 27	1,788,702	2,465,961	25,608	35,822
Производные финансовые инструменты	15	-	20,571	-	299
Дивиденды к выплате		89,157	-	1,276	-
Текущие налоговые обязательства	12	22,828	21,617	327	314
Отложенные налоговые обязательства	12	2,462	-	35	-
Прочие обязательства	24, 27	86,745	54,630	1,241	795
Итого обязательства		5,797,516	5,373,974	82,999	78,067
КАПИТАЛ:					
Уставный капитал	25	1,474,761	1,474,761	31,606	31,606
Накопленный резерв по курсовым разницам		-	-	(11,698)	(11,177)
Нераспределенная прибыль		726,162	497,379	11,601	8,218
Итого капитал		2,200,923	1,972,140	31,509	28,647
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		7,998,439	7,346,114	114,508	106,714
От имени руководства:					
					
Махмуджон Саидахматов Председатель Правления		Назгуль Азимжанова Главный Бухгалтер			
26 июня 2019 г. г. Бишкек, Кыргызская Республика		26 июня 2019 г. г. Бишкек, Кыргызская Республика			
Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности					

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Примечания	Уставный капитал (тыс. сом)	Нераспределенная прибыль (тыс. сом)	Итого Капитал (тыс. сом)
1 января 2017 г.		1,353,761	246,351	1,600,112
Объявленные дивиденды		-	(150,093)	(150,093)
Выпуск обыкновенных акций		121,000	-	121,000
Итого совокупный доход		-	401,121	401,121
31 декабря 2017 г.	25	1,474,761	497,379	1,972,140
Изменения по начальному применению МСФО 9		-	65,629	65,629
1 января 2018 г.		1,474,761	563,008	2,037,769
Объявленные дивиденды	25	-	(300,841)	(300,841)
Итого совокупный доход		-	463,995	463,995
31 декабря 2018 г.	25	1,474,761	726,162	2,200,923

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 2017 г.		29,842	(11,345)	4,615	23,112
Выплаченные дивиденды		-	-	(2,224)	(2,224)
Выпуск обыкновенных акций		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
Изменения по начальному применению МСФО 9		-	2	952	954
1 января 2018 г.		31,606	(11,175)	9,170	29,601
Выплаченные дивиденды	25	-	-	(4,307)	(4,307)
Курсовые разницы, возникающие по результатам пересчета для удобства		-	(523)	-	(523)
Итого совокупный доход		-	-	6,738	6,738
31 декабря 2018 г.	25	31,606	(11,698)	11,601	31,509

От имени руководства:


Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

26 июня 2019 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Назгуль Азимжанова
Главный Бухгалтер

26 июня 2019 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:					
Прибыль до налогообложения		518,370	448,521	7,528	6,516
Корректировки на:					
Изменение в резерве по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	7	8,275	24,990	120	363
Изменение в резерве по прочим активам		8,947	(2,816)	130	(41)
Нереализованный убыток по курсовым операциям	8, 9	2,855	4,885	41	71
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	18, 19	51,696	52,630	751	765
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		-	12,173	-	177
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		590,143	540,383	8,570	7,851
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:					
Денежные средства, ограниченные в использовании		110,832	(30,525)	1,609	(450)
Обязательные резервы		(28,097)	(39,742)	(408)	(571)
Ссуды, представленные клиентам		(746,791)	302,995	(10,845)	4,402
Производные финансовые инструменты		(32,495)	140,523	(472)	2,041
Прочие активы		(13,073)	(16,567)	(190)	(245)
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:					
Средства других банков		76,836	(276,160)	1,116	(4,012)
Средства клиентов		927,175	890,333	13,464	12,934
Прочие обязательства		13,300	(10,420)	193	(146)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения		897,830	1,500,820	13,037	21,804
Налог на прибыль уплаченный		(57,444)	(50,891)	(834)	(738)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		840,386	1,449,929	12,203	21,066

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:					
Приобретение основных средств	18	(45,027)	(48,653)	(653)	(707)
Приобретение нематериальных активов	19	(12,169)	(28,330)	(177)	(412)
Поступления от продажи основных средств		132	222	1	3
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(57,064)	(76,761)	(829)	(1,116)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:					
Выплаченные дивиденды	25	(201,762)	(150,093)	(2,930)	(2,224)
Поступления от прочих заемных средств		278,321	725,233	4,042	10,535
Погашения прочих заемных средств		(966,199)	(2,199,196)	(14,031)	(31,912)
Выпуск обыкновенных акций	25	-	121,000	-	1,764
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(889,640)	(1,503,056)	(12,919)	(21,837)
Эффект от изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1,046)	(3,197)	(152)	27
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(107,364)	(133,085)	(1,697)	(1,860)
Эффект от первоначального применения МСФО 9 1 января 2018 г.		(284)	-	(4)	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	761,515	894,600	11,062	12,922
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	653,867	761,515	9,361	11,062

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., составила 465,947 тыс. сом (6,766 тыс. долл. США) и 1,886,423 тыс. сом (27,394 тыс. долл. США), соответственно.

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.

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

26 июня 2019 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный Бухгалтер

26 июня 2019 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.