

**ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ФИНКА БАНК»**

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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 нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего 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.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томасу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 этой 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 выполняем следующее:

- 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, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 системы внутреннего контроля;

- Получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является недостаточным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- Проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Канышай Садырбекова
Руководитель задания
Управляющий директор
ООО «Делойт и Туш»
Квалификационный аудитор
Кыргызской Республики
Квалификационное свидетельство
№0151, серия А
от 1 июня 2012 г.

14 апреля 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

				Пересчет для удобства (Примечание 2)
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
	(тыс. сом)	(тыс. сом)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	2,022,890	2,240,931	26,156
Процентные расходы	5, 28	(569,053)	(616,295)	(7,358)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	1,453,837	1,624,636	18,798
Начисление резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	7	(208,199)	(46,013)	(2,692)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,245,638	1,578,623	16,106
(Убыток)/прибыль по финансовым активам и финансовым обязательствам отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(34,686)	5,781	(448)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	114,008	8,364	1,474
Чистый комиссионный доход	6	49,006	26,920	634
Прочий доход		3,573	3,005	45
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		131,901	44,070	1,705
Расходы по заработной плате	10, 28	(590,902)	(642,163)	(7,640)
Операционные расходы	11, 28	(254,020)	(261,092)	(3,284)
Расходы по износу и амортизации	17, 18, 20	(129,211)	(120,583)	(1,671)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		403,406	598,855	5,216
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		403,406	598,855	5,216
Расходы по налогу на прибыль	12	(44,501)	(61,985)	(575)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		358,905	536,870	4,641
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		358,905	536,870	4,641
От имени руководства:				
Махмуджон Саидахматов Председатель Правления				

14 апреля 2021 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

14 апреля 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-91 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	Приме- чания	31 декабря 2020 года (тыс. сом)	31 декабря 2019 года (тыс. сом)	31 декабря 2020 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2019 года (тыс. долл. США)	Пересчет для удобства (Примечание 2)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	13	732,988	581,391	8,869	8,348	
Обязательные резервы	14	244,018	191,671	2,952	2,752	
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		13,845	-	167		
Ссуды, предоставленные клиентам	16	6,752,610	7,878,972	81,701	113,131	
Основные средства	17	211,886	236,899	2,564	3,402	
Нематериальные активы	18	28,903	28,880	350	415	
Активы в форме права пользования	20	140,383	121,571	1,699	1,746	
Отложенные налоговые активы	12	4,468	-	54	-	
Прочие активы	19	98,729	63,246	1,195	908	
ИТОГО АКТИВЫ		8,227,830	9,102,630	99,551	130,702	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	21	21,073	18,310	255	263	
Средства клиентов	22, 28	4,664,701	4,423,242	56,439	63,512	
Прочие заемные средства	24, 28	500,685	1,654,343	6,058	23,754	
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	9,064	2,918	110	42	
Обязательства по аренде	23	151,861	128,592	1,837	1,846	
Текущие налоговые обязательства	12	22,701	24,687	275	354	
Отложенные налоговые обязательства	12	-	2,992	-	43	
Прочие обязательства	25, 28	109,043	109,753	1,319	1,577	
Итого обязательства		5,479,128	6,364,837	66,293	91,391	
КАПИТАЛ:						
Уставный капитал	26	1,474,761	1,474,761	31,606	31,606	
Накопленный резерв по курсовым разницам		-	-	(17,757)	(11,588)	
Нераспределенная прибыль		1,273,941	1,263,032	19,409	19,293	
Итого капитал		2,748,702	2,737,793	33,258	39,311	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,227,830	9,102,630	99,551	130,702	

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

14 апреля 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

14 апреля 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

**Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.**

	Приме- чания	Уставный капитал (тыс. сом)	Нераспределен- ная прибыль (тыс. сом)	Итого Капитал (тыс. сом)
1 января 2019 года		1,474,761	726,162	2,200,923
Чистая прибыль		-	536,870	536,870
Итого совокупный доход		-	536,870	536,870
31 декабря 2019 года	26	1,474,761	1,263,032	2,737,793
Дивиденды выплаченные		-	(347,996)	(347,996)
Чистая прибыль		-	358,905	358,905
Итого совокупный доход		-	358,905	358,905
31 декабря 2020 года	26	1,474,761	1,273,941	2,748,702

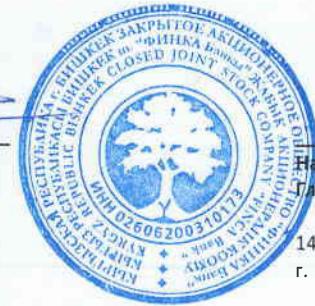
Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Приме- чания	Уставный капитал (тыс. долл. США)	Накопленный резерв по курсовым разницам (тыс. долл. США)	Нераспреде- ленная прибыль (тыс. долл. США)	Итого капитал (тыс. долл. США)
1 января 2019 года		31,606	(11,698)	11,601	31,509
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства		-	110	-	110
Чистая прибыль		-	-	7,692	7,692
Итого совокупный доход		-	110	7,692	7,802
31 декабря 2019 года	26	31,606	(11,588)	19,293	39,311
Дивиденды выплаченные		-	-	(4,525)	(4,525)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства		-	(6,170)	-	(6,170)
Чистая прибыль		-	-	4,641	4,641
Итого совокупный доход		-	(6,170)	4,641	(1,529)
31 декабря 2020 года	26	31,606	(17,758)	19,409	33,257

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

14 апреля 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

14 апреля 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-91 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Приме- чание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
	(тыс. сом)	(тыс. сом)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Прибыль до налогообложения	403,406	598,855	5,216	8,580
Корректировки:				
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	7	208,198	46,013	2,692
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой	9	(71,961)	3,696	(930)
Нереализованный убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43,620	(3,491)	564
Износ и амортизация	17, 18, 20	129,211	120,583	1,671
Доход от выбытия основных средств и нематериальных активов		(3,961)	(591)	(51)
Начисление вознаграждений работникам и резерв по неиспользованным отпускам		1,668	37,106	22
Изменение прочих не денежных статей		(4,640)	10,258	(60)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	705,541	812,429	9,124	11,642
Изменения в операционных активах и обязательствах				
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Обязательные резервы	(47,877)	(33,718)	(619)	(483)
Ссуды, предоставленные клиентам	999,238	(1,074,082)	12,920	(15,389)
Финансовые активы/(обязательства) отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8,096)	17,176	(105)	246
Прочие активы	(51,579)	8,570	(667)	123
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:				
Средства банков	(7,073)	(58,960)	(91)	(845)
Средства клиентов	207,212	683,956	2,679	9,799
Прочие обязательства	(8,635)	(14,485)	(112)	(208)
Изменение начисленных процентов по обязательствам аренды	(71)	-	(1)	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения	1,788,660	340,886	23,128	4,885
Налог на прибыль уплаченный	(53,948)	(59,596)	(698)	(853)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1,734,712	281,890	22,430	4,032

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

**Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.**

Приме- чание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
	(тыс. ком)	(тыс. ком)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение ценных бумаг		(14,000)	-	(181)
Приобретение основных средств	17	(25,471)	(51,150)	(329) (732)
Приобретение нематериальных активов	18	(10,826)	(4,994)	(140) (72)
Поступления от продажи основных средств		4,642	1,103	60 15
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(45,655)	(55,041)	(590) (789)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Выплаченные дивиденды		(347,996)	(89,064)	(4,500) (1,277)
Поступления от прочих заемных средств	24	69,549	836,305	842 11,991
Погашения прочих заемных средств	24	(1,219,971)	(992,520)	(15,421) (14,230)
Погашение обязательств по аренде		(65,474)	(56,791)	(847) (814)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(1,563,892)	(302,070)	(19,926) (4,330)
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		26,432	3,345	(1,393) 74
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		151,597	(72,476)	521 (1,013)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года				
13	581,391	653,867	8,348	9,361
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года				
13	732,988	581,391	8,869	8,348

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 203,415 тыс. ком (2,654 тыс. долл. США) и 1,759,726 тыс. ком (22,753 тыс. долл. США), соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила 436,696 тыс. ком (6,256 тыс. долл. США) и 2,033,928 тыс. ком (29,141 тыс. долл. США), соответственно.

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

14 апреля 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Разгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

14 апреля 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика