

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные и схожие доходы	7	290,295	262,257
Процентные и схожие расходы	7	(93,765)	(87,434)
Чистые процентные доходы		196,530	174,823
Комиссионные доходы	8	99,143	86,613
Комиссионные расходы	8	(18,615)	(19,451)
Чистые комиссионные доходы		80,528	67,162
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	42,857	45,206
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		210	(30)
Прочие доходы		4,529	6,220
Формирование/восстановление резерва по кредитным убыткам	10	(6,907)	13,667
Расходы на содержание персонала	11	(160,918)	(137,375)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21	(20,034)	(17,231)
Прочие расходы	12	(88,041)	(95,318)
Прибыль до налогообложения		48,754	57,124
Расходы по налогу на прибыль	13	(3,977)	(6,929)
Прибыль за год		44,777	50,195
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибыли или убытков</i>			
<i>Движение в резерве справедливой стоимости (долговые инструменты)</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение года		148	N/A
<i>Изменение резерва справедливой стоимости (в наличии для продажи)</i>			
Чистая нереализованная прибыль/(убытки) от изменений, справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		N/A	(59)
Прочий совокупный доход за год		148	(59)
Итого совокупный доход за год		44,925	50,136
Прибыль на акцию	14		
Базовая		72.22	125

Прилагаемые примечания на страницах 13 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
<i>Активы</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	707,467	553,252
Средства в других финансовых институтах	16	86,113	54,996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18	30,066	-
Кредиты и авансы клиентам	19	1,658,583	1,139,362
Инвестиционные финансовые активы	20		
- Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи		N/A	256
- Инвестиции удерживаемые до погашения		N/A	238,968
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		403	N/A
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		252,950	N/A
Основные средства и нематериальные активы	21	190,236	184,402
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	31,907	38,717
Прочие активы	23	17,282	28,890
Итого активы		2,975,007	2,238,843
<i>Обязательства и собственный капитал</i>			
<i>Обязательства</i>			
Средства финансовых организациях	24	571,335	417,517
Производные финансовые обязательства	17	23	1,195
Средства клиентов	25	1,653,486	1,265,247
Обязательства по текущему налогу на прибыль		4,631	1,513
Отложенное налоговое обязательство	13	1,880	1,118
Прочие обязательства	26	48,560	44,013
Итого обязательства		2,279,915	1,730,603
<i>Капитал</i>			
Акционерный капитал	27	620,000	400,000
Дополнительно оплаченный капитал		-	25,000
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		(243)	(391)
Нераспределенная прибыль		75,335	83,631
Итого капитал		695,092	508,240
Итого обязательства и капитал		2,975,007	2,238,843

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 2 марта 2019 года

Атакишиева Земфира.

Председателя Правления

Прилагаемые примечания на страницах 13 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Кустебаева Назира

Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	400,000	25,000	(391)	83,631	508,240
Влияние применения МСФО 9 (прим. 6)	-	-	-	30,558	30,558
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	400,000	25,000	(391)	114,189	538,798
Прибыль за год	-	-	-	44,777	44,777
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитывающегося по ССЧПСД	-	-	148	-	148
Всего совокупный доход за год	-	-	148	44,777	44,925
Увеличение акционерного капитала	220,000	(25,000)	-	(83,631)	111,369
Операции с собственниками	220,000	(25,000)	-	(83,631)	111,369
Остаток на 31 декабря 2018 года	620,000	-	(243)	75,335	695,092
Остаток на 01 января 2017 года	400,000	17,000	(332)	33,436	450,104
Прибыль за год	-	-	-	50,195	50,195
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(59)	-	(59)
Всего совокупный доход за год	-	-	(59)	50,195	50,136
Увеличение акционерного капитала	-	8,000	-	-	8,000
Операции с собственниками	-	8,000	-	-	8,000
Остаток на 31 декабря 2017 года	400,000	25,000	(391)	83,631	508,240

Прилагаемые примечания на страницах 13 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	284,263	259,949
Проценты уплаченные	(97,700)	(91,007)
Коммиссии полученные	99,053	85,745
Коммиссии уплаченные	(15,778)	(12,261)
Поступления от операций с иностранной валютой	45,882	46,415
Прочие доходы полученные	4,148	4,586
Общие административные расходы уплаченные	(251,930)	(231,984)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	67,938	61,443
<i>Изменение операционных активов</i>		
Средства в других финансовых организациях	(30,250)	(13,281)
Кредиты и авансы клиентам	(450,041)	(91,991)
Прочие активы	11,608	84,564
<i>Изменение операционных обязательств</i>		
Средства финансовых организаций	153,134	73,043
Средства клиентов	388,239	(140,424)
Прочие обязательства	4,547	4,715
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	145,175	(21,931)
Налог на прибыль выплаченный	(3,163)	(6,298)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	142,012	(28,229)

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Приобретение ценных бумаг	(1,087,917)	(942,504)
Продажа ценных бумаг	1,043,467	906,151
Покупка основных средств и нематериальных активов	(26,558)	(20,149)
Продажа основных средств и нематериальных активов	58	190
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(70,950)	(56,312)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения капитала	111,369	8,000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	111,369	8,000
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	182,431	(76,541)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	553,252	651,059
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(28,216)	(21,266)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 16)	707,467	553,252

Прилагаемые примечания на страницах 13 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

3.1. Финансовые стандарты

Согласно статье 10 Закона Кыргызской Республики от 20.02.2014 № 117 «Об аудиторской деятельности» аудиторская отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными в Кыргызской Республике, и международными стандартами финансовой отчетности, является достоверной, если она подготовлена в соответствии с этими стандартами.

Данные финансовой отчетности за 2018 год подготовлены в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденными в Кыргызской Республике, и международными стандартами финансовой отчетности.

3.2. Примечания к отчету

Согласно статье 10 Закона Кыргызской Республики от 20.02.2014 № 117 «Об аудиторской деятельности» аудиторская отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными в Кыргызской Республике, и международными стандартами финансовой отчетности, является достоверной, если она подготовлена в соответствии с этими стандартами.