

# Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные и схожие доходы	7	181,368	144,710
Процентные и схожие расходы	7	(60,816)	(44,431)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>120,552</b>	<b>100,279</b>
Комиссионные доходы	8	112,349	67,780
Комиссионные расходы	8	(27,021)	(15,900)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>85,328</b>	<b>51,880</b>
Чистые доходы от торговой деятельности	9	38,103	23,129
Прочие доходы	10	28,865	5,264
Доход от инвестиций в ассоциированную компанию		-	1,174
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	11	(28,339)	(18,020)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	24	(2,713)	(9,430)
Расходы на содержание персонала	12	(56,937)	(49,704)
Амортизация основных средств	22	(20,316)	(21,047)
Прочие расходы	13	(36,363)	(33,115)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>128,180</b>	<b>50,410</b>
Расходы по налогу на прибыль	14	(14,018)	(5,306)
<b>Прибыль за год</b>		<b>114,162</b>	<b>45,104</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые не будут впоследствии переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Прибыль от переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		836	-
Налог на прибыль по статьям, которые не будут впоследствии переклассифицированы в прибыль или убыток		(86)	-
<b>Итого прочий совокупный доход</b>		<b>750</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>114,912</b>	<b>45,104</b>
<hr/>			
Прибыль на акцию	15		
Базовая		170,39	67,32

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	16	1,433,054	1,422,710
Средства в финансово-кредитных учреждениях	17	280,443	366,183
Производные финансовые активы	18	-	229
Кредиты и авансы клиентам	19	1,259,351	945,358
Инвестиционные финансовые активы	20		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16,036	-
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		190,226	157,227
Инвестиции в ассоциированную компанию	21	-	16,485
Основные средства и нематериальные активы	22	49,984	37,149
Активы в форме право пользования	23	34,310	46,690
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24	34,066	61,693
Прочие активы	25	9,097	10,168
<b>Итого активы</b>		<b>3,306,567</b>	<b>3,063,892</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства финансово-кредитных учреждений	26	52,398	72,474
Производные финансовые обязательства	18	5,140	188
Средства клиентов	27	2,357,063	2,214,808
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2,098	2,628
Отложенное налоговое обязательство	14	6,711	2,807
Прочие обязательства	28	55,265	58,007
<b>Итого обязательства</b>		<b>2,478,675</b>	<b>2,350,912</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	29	670,000	670,000
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД		750	-
Нераспределенная прибыль		157,142	42,980
<b>Итого капитал</b>		<b>827,892</b>	<b>712,980</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>3,306,567</b>	<b>3,063,892</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 15 февраля 2021 года

Кристина Червонова

Председатель Правления

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Мээрим Мурсалиева

Главный бухгалтер




# Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	670,000	-	(2,124)	667,876
Прибыль за год	-	-	45,104	45,104
<i>Прочий совокупный доход:</i>	-	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	-	45,104	45,104
Остаток на 31 декабря 2019 года	670,000	-	42,980	712,980
Прибыль за год	-	-	114,162	114,162
<i>Прочий совокупный доход:</i>	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов учитываемого по ССЧПСД	-	836	-	836
Налог на прибыль относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	(86)	-	(86)
Всего совокупный доход за год	-	750	114,162	114,912
Остаток на 31 декабря 2020 года	670,000	750	157,142	827,892

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	159,777	142,987
Проценты выплаченные	(71,582)	(44,431)
Полученные комиссионные	115,462	68,280
Уплаченные комиссионные	(27,000)	(15,900)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	52,807	24,771
Прочие полученные доходы	27,563	4,496
Прочие расходы	(83,964)	(78,235)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	173,063	101,968
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	118,654	85,400
Производные финансовые активы	227	-
Кредиты и авансы клиентам	(164,423)	(380,200)
Операции по Репо соглашениям	-	51,826
Увеличение активов в форме право пользования	-	(58,212)
Прочие активы	28,698	(35,103)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Производные финансовые обязательства	4,952	-
Средства финансово-кредитных учреждений	(22,490)	(100,954)
Средства клиентов	(192,429)	583,249
Увеличение обязательств по аренде	-	57,112
Прочие обязательства	8,897	5,315
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученные от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	(44,851)	310,401
Налог на прибыль выплаченный	(10,730)	(1,264)
Чистое движение денежных средств, (использованных) /полученные от/(в) операционной деятельности	(55,581)	309,137

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(21,616)	(8,271)
Продажа основных средств	-	1,317
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(915,160)	(56,571)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	882,162	119,918
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных (в)/от инвестиционной деятельности	(54,615)	56,393
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение обязательств от аренды	(11,639)	(9,314)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(11,639)	(9,314)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(121,835)	356,216
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	132,806	890
Изменение ожидаемых кредитных убытков	(627)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,422,710	1,065,604
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 16)	1,433,054	1,422,710

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.