

Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	6	197,344	181,368
Процентные и схожие расходы	6	(62,336)	(60,816)
Чистые процентные доходы		135,008	120,552
Комиссионные доходы	7	109,132	112,349
Комиссионные расходы	7	(21,773)	(27,021)
Чистые комиссионные доходы		87,359	85,328
Чистые доходы от торговой деятельности	8	50,346	38,103
Прочие доходы	9	8,593	28,865
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	10	(19,922)	(28,339)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	22	(19,647)	(2,713)
Расходы на содержание персонала	11	(70,464)	(56,937)
Амортизация основных средств	20	(10,562)	(8,742)
Амортизация активов в форме право пользования	21	(11,385)	(11,574)
Прочие расходы	12	(43,896)	(36,363)
Прибыль до налогообложения		105,430	128,180
Расходы по налогу на прибыль	13	(12,141)	(14,018)
Прибыль за год		93,289	114,162
Прочий совокупный доход			
<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)
Итого прочий совокупный доход		-	750
Итого совокупный доход за год		93,289	114,912
Прибыль на акцию	14		
Базовая (сом)		139,24	170,39

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

Прим. На 31 декабря 2021 На 31 декабря 2020

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	15	1,052,420	1,433,054
Средства в финансово-кредитных учреждениях	16	333,703	280,443
Производные финансовые активы	17	162	-
Кредиты и авансы клиентам	18	1,503,658	1,259,351
Инвестиционные финансовые активы	19		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16,036	16,036
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		193,410	190,226
Основные средства и нематериальные активы	20	45,631	49,984
Активы в форме право пользования	21	25,744	34,310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	28,382	34,066
Прочие активы	23	11,465	9,097
Итого активы		3,210,611	3,306,567

Обязательства и капитал

Обязательства

Средства финансово-кредитных учреждений	24	21,774	52,398
Производные финансовые обязательства	17	18,006	5,140
Средства клиентов	25	2,249,039	2,357,063
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2,199	2,098
Отложенное налоговое обязательство	13	4,452	6,711
Прочие обязательства	26	52,538	55,265
Итого обязательства		2,348,008	2,478,675

Капитал

Акционерный капитал	27	670,000	670,000
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД		750	750
Нераспределенная прибыль		191,853	157,142
Итого капитал		862,603	827,892
Итого обязательства и капитал		3,210,611	3,306,567

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 22 февраля 2022 года

Кристина Червонова

Председатель Правления

Мээрим Мурсалиева

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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 2020 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
Выплата дивидендов	-	-	(58,578)	(58,578)
Операции с собственниками	-	-	(58,578)	(58,578)
Прибыль за год	-	-	93,289	93,289
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	670,000	750	191,853	862,603

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	201,445	159,777
Проценты выплаченные	(58,455)	(71,582)
Полученные комиссионные	111,288	115,462
Уплаченные комиссионные	(21,763)	(27,000)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	49,418	52,807
Прочие полученные доходы	6,906	27,563
Прочие расходы	(113,912)	(83,964)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	174,927	173,063
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	(126,296)	118,654
Производные финансовые активы	(363,968)	227
Кредиты и авансы клиентам	(195,742)	(164,423)
Прочие активы	3,236	28,698
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Производные финансовые обязательства	381,131	4,952
Средства финансово-кредитных учреждений	(28,402)	(22,490)
Средства клиентов	(127,092)	(192,429)
Прочие обязательства	(46,027)	8,897
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до налога на прибыль	(328,233)	(44,851)
Налог на прибыль выплаченный	(14,299)	(10,730)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(342,532)	(55,581)

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(6,239)	(21,616)
Продажа основных средств		-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(693,599)	(915,160)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	687,513	882,162
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(12,325)	(54,615)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(58,578)	-
Погашение обязательств от аренды	(13,150)	(11,639)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(71,728)	(11,639)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(426,585)	(121,835)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	46,858	132,806
Изменение ожидаемых кредитных убытков	(907)	(627)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,433,054	1,422,710
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	1,052,420	1,433,054

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.