

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Открытого акционерного общества «Халык Банк Кыргызстан»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Халык Банк Кыргызстан» («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.

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 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 ненадлежащим, 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.

ОсОО «Крестон Бишкек», Лицензия № 0025 серии А, выданная Государственной Службой Регулирования и Надзора за Финансовым Рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

Kreston Bishkek LLC

3 марта 2021 г.

Ул. Токтогула 108, 6й этаж, г. Бишкек, Кыргызская Республика.
+996 312 66 30 02; +996 558 86 55 05.
office@kreston.kg



Открытое акционерное общество «Халык Банк Кыргызстан»

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

(в тысячах сом)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5, 23	1,048,708	793,057
Прочие процентные доходы	5	250	-
Процентные расходы	5, 23	(335,166)	(276,631)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	713,792	516,426
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6	(317,574)	(99,603)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		396,218	416,823
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	162,477	39,414
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 23	254,281	100,196
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 23	(57,371)	(23,397)
Прочие доходы		7,964	9,738
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		367,351	125,951
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		763,569	542,774
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(477,766)	(399,828)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		285,803	142,946
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	6	(15973)	48
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		269,830	142,994
Расходы по налогу на прибыль	10	(46,204)	(30,170)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		223,626	112,824
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: Прибыль от переоценки основных средств (2020 и 2019 гг. - за вычетом налога на прибыль - 2,199 тыс. сом и 0 сом)		19,786	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		19,786	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		243,412	112,824

От имени Правления Банка

Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

3 марта 2021 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика



Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

3 марта 2021 г.
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Халык Банк Кыргызстан»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

(в тысячах сом)


	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства, денежные эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	11	2,443,386	1,721,351
Средства в других банках	12, 23	975,006	224,651
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 23	8,758,641	6,041,781
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	943,944	1,014,723
Основные средства и нематериальные активы	15	690,646	494,448
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Через прибыль или убыток		4,397	-
Активы, предназначенные для продажи		-	8,751
Инвестиционная недвижимость		-	10,922
Прочие активы	16	228,315	146,092
ИТОГО АКТИВЫ		14,044,336	9,662,719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	17, 23	3,537,022	1,582,082
Средства клиентов	18, 23	6,484,747	5,002,903
Прочие заемные средства	19	1,156,019	548,732
Отложенные налоговые обязательства	10	68,035	51,296
Прочие обязательства	20	209,093	131,698
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		11,454,916	7,316,711
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	1,200,008	1,200,008
Общий банковский резерв	21	527	358
Резерв по переоценке основных средств		155,372	138,098
Нераспределенная прибыль		1,233,513	1,007,544
ИТОГО КАПИТАЛ		2,589,420	2,346,008
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14,044,336	9,662,719

От имени Правления Банка


Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

3 марта 2021 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика




Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

3 марта 2021 г.
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Халык Банк Кыргызстан»

Отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах сом)

	Уставный капитал	Общий банковский резерв	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2019 года	600,008	305	140,166	892,705	1,633,184
Чистая прибыль за год	-	-	-	112,824	112,824
Итого совокупный доход	-	-	-	112,824	112,824
Перевод нераспределенной прибыли в общий банковский резерв	-	53	-	(53)	-
Перевод резерва по переоценке основных средств в нераспределенную прибыль	-	-	(2,068)	2,068	-
Увеличение уставного капитала	600,000	-	-	-	600,000
31 декабря 2019 года	1,200,008	358	138,098	1,007,544	2,346,008
Чистая прибыль за год	-	-	-	223,626	223,626
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	-	-	19,786	-	19,786
Итого совокупный доход	-	-	19,786	223,626	243,412
Перевод нераспределенной прибыли в общий банковский резерв	-	169	-	(169)	-
Перевод резерва по переоценке основных средств в нераспределенную прибыль	-	-	(2,512)	2,512	-
31 декабря 2020 года	1,200,008	527	155,372	1,233,513	2,589,420

От имени Правления Банка

Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

3 марта 2021 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика



Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

3 марта 2021 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Халык Банк Кыргызстан»

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах сом)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		269,830	142,994
<i>Корректировки:</i>			
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6	317,574	99,603
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение по прочим операциям	6	15,973	(48)
Износ и амортизация	9, 15	40,012	27,904
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(39,096)	(22)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(283,131)	(55,947)
Чистое изменение прочих начислений		22,820	40,371
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		343,982	254,855
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в других банках		21,766	(28,277)
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,976,046)	(1,557,356)
Активы, предназначенные для продажи		12,229	12,226
Прочие активы		(87,715)	4,364
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства банков		1,427,173	521,794
Средства клиентов		1,338,556	1,213,073
Прочие обязательства		28,825	44,158
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1,108,770	464,837
Налог на прибыль уплаченный		(39,700)	(27,954)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		1,069,070	436,883

