

# Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,  
ул. Токтогула 125/1

T. +996 312 97 94 90,  
Ф. +996 312 97 94 91

**Grant Thornton LLC**  
125/1 Toktogul Str.  
720001 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90  
F + 996 312 97 94 91  
[www.grantthornton.kg](http://www.grantthornton.kg)

Руководству Бишкекского филиала Национального банка Пакистана

## *Мнение*

Нами проведен аудит финансовой отчетности Бишкекского филиала Национального банка Пакистана («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-МСФО).

## *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее-МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

- Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 4.7 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политике, а примечание 31.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее;

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

### *Обязанности 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 ее 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 составлении 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 консолидированной 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о 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 информации 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.

Армен Ванян  
Директор/Партнер  
Квалификационный сертификат аудитора.  
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года



12 февраля 2020 года  
Бишкек

ОсОО Грант Торнтон  
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.  
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком  
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

# Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные и схожие доходы	7	71,718	75,365
Процентные и схожие расходы	7	(477)	(1,454)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>71,241</b>	<b>73,911</b>
Комиссионные доходы	8	7,905	10,583
Комиссионные расходы	8	(1,053)	(1,471)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>6,852</b>	<b>9,112</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6,541	12,159
Прочие доходы		202	57
(Формирование)/восстановление резерва по кредитным убыткам	9	10,111	8,402
Затраты на персонал	10	(25,636)	(24,318)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	18	(3,404)	(2,078)
Прочие расходы	11	(11,834)	(11,925)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>54,073</b>	<b>65,320</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(4,967)	(6,620)
<b>Прибыль за год</b>		<b>49,106</b>	<b>58,700</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в составе прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств		-	34,135
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	(3,414)
		-	30,721
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибылей или убытков</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инструментов, учитываемого по ССЧПСД		110	2,544
Чистое изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам долговых инструментов оцениваемых по ССЧПСД		284	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		15	(254)
		409	2,290
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>409</b>	<b>33,011</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>49,915</b>	<b>91,771</b>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	305,475	355,261
Средства в других финансовых институтах	14	767,255	557,230
Связанный депозит в НБ КР	15	119,973	124,981
Кредиты и авансы клиентам	16	13,512	15,512
Инвестиционные финансовые активы	17		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		533,188	309,179
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		96,696	254,533
Основные средства и нематериальные активы	18	87,192	89,404
Прочие активы	20	2,416	1,079
<b>Итого активы</b>		<b>1,925,707</b>	<b>1,707,179</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых организаций	21	1,764	2,365
Средства клиентов	22	1,067,615	898,088
Субординированный долг	23	621,242	621,242
Отложенное налоговое обязательство		8,706	8,530
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12	1,530	1,947
Прочие обязательства	24	2,580	2,195
<b>Итого обязательства</b>		<b>1,703,437</b>	<b>1,534,367</b>
<b>Капитал</b>			
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		2,699	2,290
Резерв по переоценке основных средств		62,834	64,647
Нераспределенная прибыль		156,737	105,875
<b>Итого капитал</b>		<b>222,270</b>	<b>172,812</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>1,925,707</b>	<b>1,707,179</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 12 февраля 2020 года

Мухаммад Амин

Генеральный менеджер

Идинова Гульшат

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Резерв по переоценки основных средств	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	34,877	-	154,956	189,833
Влияние применения МСФО 9 (прим. 6)	-	-	(4,495)	(4,495)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	34,877	-	150,461	185,338
Прибыль за год	-	-	58,700	58,700
<i>Прочий совокупный доход:</i>				
Результат переоценки основных средств	34,135	-	-	34,135
Поправка резерва от амортизации или реализации основных средств	(951)	-	951	-
Чистое изменение справедливой стоимости инструментов, учитываемого по ССЧПСД	-	2,544	-	2,544
Налог на прибыль относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(3,414)	(254)	-	(3,668)
Всего совокупный доход за год	29,770	2,290	59,651	91,711
Реклассификация в субординированный долг	-	-	(100,000)	(100,000)
Отчисление в головной Банк	-	-	(4,237)	(4,237)
Операции с головным Банком	-	-	(104,237)	(104,237)
Остаток на 31 декабря 2018 года	64,647	2,290	105,875	172,812
Влияние применения МСФО 16 (прим. 6)	-	-	(57)	(57)
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года	64,647	2,290	105,818	172,755
Прибыль за год	-	-	49,106	49,106
<i>Прочий совокупный доход:</i>				
Поправка резерва от амортизации или реализации основных средств	(1,813)	-	1,813	-
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитываемого по ССЧПСД	-	110	-	110
Чистое изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам долговых инструментов оцениваемых по ССЧПСД	-	284	-	284
Налог на прибыль относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	15	-	15
Всего совокупный доход за год	(1,813)	409	50,919	49,515
Остаток на 31 декабря 2019 года	62,834	2,699	156,737	222,270

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

Отток от приобретения ценных бумаг

Приток от продажи ценных бумаг

В тысячах кыргызских сом

За год,  
закончившийся 31  
декабря 2019 года

За год,  
закончившийся 31  
декабря 2018 года

Денежные средства от операционной деятельности

Проценты полученные	65,679	58,834
Проценты уплаченные	(429)	(1,453)
Коммиссии полученные	7,905	10,582
Коммиссии уплаченные	(1,053)	(1,470)
Поступления от операций с иностранной валютой	6,541	12,159
Прочие доходы полученные	202	57
Общие административные расходы уплаченные	(37,076)	(35,060)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	41,769	43,649
<i>Изменение от операционной деятельности</i>		
Чистый отток/прирост от средств в других финансовых организациях	(195,326)	90,870
Чистый прирост от кредитов и авансов клиентам	802	10,187
Чистый (отток)/прирост от связанного депозита в НБ КР	5,008	(24,957)
Чистый отток от средства финансовых организаций	(601)	(726)
Чистый прирост/(отток) от средства клиентов	171,453	(204,672)
Чистый отток от прочих активов за вычетом прочих обязательств	(1,442)	(632)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	21,663	(86,281)
Налог на прибыль выплаченный	(5,193)	(5,645)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	16,470	(91,926)

## Примечания к финансовому отчету

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Отток от приобретения ценных бумаг	(405,700)	(1,071,061)
Приток от продажи ценных бумаг	341,966	1,001,692
Отток от приобретения основных средств и нематериальных активов	(581)	(1,430)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>(64,315)</u>	<u>(70,799)</u>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Отток от выплаты дивидендов	-	(4,237)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	<u>-</u>	<u>(4,237)</u>
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	<u>(47,845)</u>	<u>(166,962)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	355,262	522,546
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(1,799)	(322)
Резерв под обесценение	(143)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 13)	<u>305,475</u>	<u>355,261</u>

### 3 Основы предоставления отчетности

#### 3.1 Применяемые стандарты

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность (далее – МСФО), утверждена и опубликована Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – СМФО) и также интерпретациями, утвержденными Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (далее – ИФРО).

Банк предоставляет отчеты для информационных целей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей Банка, с учетом корректировок и разъяснений, необходимых для приведения их в соответствие с МСФО.

#### 3.2 Принципы оценки

Финансовая отчетность была подготовлена на основе справедливой стоимости для финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прочие финансовые активы и обязательства сторонних по амортизированной стоимости, и нематериальных активов и обязательств оцениваются по исторической стоимости, за исключением затрат, которые отражены по переоценочной стоимости.

#### 3.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом. Данная финансовая отчетность подготовлена в кыргызском сом (далее – к.с.).