

**Финансовая отчетность и отчет  
независимых аудиторов**

**БИШКЕКСКИЙ ФИЛИАЛ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
ПАКИСТАНА**

31 декабря 2020



# Отчет независимого аудитора

---

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,  
ул. Токтогула 125/1  
Т. +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 с оговоркой*

Мы провели аудит финансовой отчетности Бишкекского филиала Национального банка Пакистана ("Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## *Основание для выражения мнения с оговоркой*

Головной офис Бишкекского Филиала Национального банка Пакистана 21 февраля 2020 года принял решение о прекращении деятельности в Кыргызской Республике, Республике Казахстан, Республике Таджикистан, Республике Узбекистан и Республике Афганистан. Руководствуясь данным решением, финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе принципа, отличного от принципа непрерывности деятельности. Однако, Банк не произвел оценку выданных кредитов и ценных бумаг по ликвидационной стоимости. Учитывая, данное обстоятельство, мы не смогли определить, требуется ли внесение корректировок в указанные суммы.

## *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

30 января 2021 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 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные и схожие доходы	7	65,562	71,718
Процентные и схожие расходы	7	(378)	(477)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>65,184</b>	<b>71,241</b>
Комиссионные доходы	8	6,090	7,905
Комиссионные расходы	8	(875)	(1,053)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>5,215</b>	<b>6,852</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14,101	6,541
Прочие доходы	9	1,959	202
(Формирование)/восстановление резерва по кредитным убыткам	10	(5,283)	10,111
Затраты на персонал	11	(28,306)	(25,636)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	19	(3,321)	(3,404)
Прочие расходы	12	(12,156)	(11,834)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>37,393</b>	<b>54,073</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(4,546)	(4,967)
<b>Прибыль за год</b>		<b>32,847</b>	<b>49,106</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в составе прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств		(24,593)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		2,459	-
		(22,134)	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибылей или убытков</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инструментов, учитываемого по ССЧПСД		(4,556)	110
Чистое изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам долговых инструментов оцениваемых по ССЧПСД		815	284
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		454	15
		(3,287)	409
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>(25,421)</b>	<b>409</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>7,426</b>	<b>49,515</b>

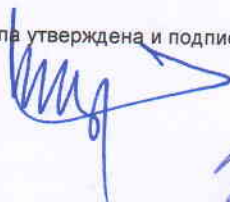
Прилагаемые примечания на страницах 11 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# 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	14	277,537	305,475
Средства в других финансовых институтах	15	-	767,255
Связанный депозит в НБ КР	16	170,135	119,973
Кредиты и авансы клиентам	17	14,486	13,512
Инвестиционные финансовые активы	18		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		95,963	96,696
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		482,295	533,188
Основные средства и нематериальные активы	19	58,025	87,192
Прочие активы	20	5,813	2,416
<b>Итого активы</b>		<b>1,104,254</b>	<b>1,925,707</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых организаций	21	2,181	1,764
Средства клиентов	22	262,529	1,067,615
Субординированный долг	23	621,242	621,242
Отложенное налоговое обязательство		6,012	8,706
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12	1,382	1,530
Прочие обязательства	24	3,076	2,580
<b>Итого обязательства</b>		<b>896,422</b>	<b>1,703,437</b>
<b>Капитал</b>			
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		(588)	2,699
Резерв по переоценке основных средств		38,887	62,834
Нераспределенная прибыль		169,533	156,737
<b>Итого капитал</b>		<b>207,832</b>	<b>222,270</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>1,104,254</b>	<b>1,925,707</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 29 января 2021 года

Мухаммад Амин  
Генеральный менеджер



Идинова Гульшат  
Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах 11 до 65 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 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
Отчисление в головной Банк	-	-	(21,864)	(21,864)
Операции с головным Банком	-	-	(21,864)	(21,864)
Прибыль за год	-	-	32,847	32,847
<i>Прочий совокупный доход:</i>				
Результат переоценки основных средств	(24,593)	-	-	(24,593)
Поправка резерва от амортизации или реализации основных средств	(1,813)	-	1,813	-
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитываемого по ССЧПСД	-	(4,556)	-	(4,556)
Чистое изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам долговых инструментов оцениваемых по ССЧПСД	-	815	-	815
Налог на прибыль относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	2,459	454	-	2,913
Всего совокупный доход за год	(23,947)	(3,287)	34,660	7,426
Остаток на 31 декабря 2020 года	38,887	(588)	169,533	207,832

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	52,317	65,679
Проценты уплаченные	(382)	(429)
Коммиссии полученные	6,090	7,905
Коммиссии уплаченные	(875)	(1,053)
Поступления от операций с иностранной валютой	14,101	6,541
Прочие доходы полученные	99	202
Общие административные расходы уплаченные	(38,224)	(37,076)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	33,126	41,769
<b>Изменение от операционной деятельности</b>		
Чистый (отток)/прирост от средств в других финансовых организациях	767,392	(195,326)
Чистый (отток)/прирост от кредитов и авансов клиентам	(3,240)	802
Чистый (отток)/прирост от связанного депозита в НБ КР	(76,662)	5,008
Чистый (отток)/прирост от средства финансовых организаций	417	(601)
Чистый прирост/(отток) от средства клиентов	(805,086)	171,453
Чистый отток от прочих активов за вычетом прочих обязательств	(2,570)	(1,442)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	(86,623)	21,663
Налог на прибыль выплаченный	(4,475)	(5,193)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(91,098)	16,470



В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Отток от приобретения ценных бумаг	(49,067)	(405,700)
Приток от продажи ценных бумаг	102,411	341,966
Отток от приобретения основных средств и нематериальных активов	(25)	(581)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>53,319</u>	<u>(64,315)</u>
Денежные средства от финансовой деятельности		
Отток от выплаты дивидендов	(21,864)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	<u>(21,864)</u>	<u>-</u>
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	<u>(59,643)</u>	<u>(47,845)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	305,475	355,262
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	7,464	(1,799)
Изменение резерва под обесценение	(2,259)	(143)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 14)	<u><u>251,037</u></u>	<u><u>305,475</u></u>

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**NBP**

National Bank of Pakistan

Bishkek Branch

Бишкекский филиал Национального банка Пакистана

Другая информация по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Информацию о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного квартала	Не выпускаются
СПИСОК лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Национальный банк Пакистана, Головной офис, Карачи
СПИСОК лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления головной компании банковской группы	Государственный банк Пакистана
СВЕДЕНИЯ о дочерних компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления дочерних компаний банковской группы	Национальный банк Пакистана, Головной офис, Карачи
СВЕДЕНИЯ о зависимых компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления зависимых компаний банковской группы	Национальный банк Пакистана, Головной офис, Карачи. Правительство Пакистана
СВЕДЕНИЯ о структуре банковской группы	Бишкекский филиал является филиалом Национального Банка Пакистана
Информацию о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность банка, имевших место в отчетном квартале	Нет

Мухаммад Амин  
Генеральный Менеджер  
Бишкекского филиала  
Национального банка Пакистана

Г. Идинова  
Главный бухгалтер  
Бишкекского филиала  
Национального банка Пакистана

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
на 31 декабря 2020 года (включительно)**

Наименование экономических нормативов и требований	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива (%)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (K1.1)	не более 20%	2,2%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2)	не более 15%	0,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям , не связанного с банком (K1.3)	не более 30%	8,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	391,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	371,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	361,3%
Коэффициент лeverажа (K2.4)	не менее 8%	70,4%
Норматив ликвидности банка (K3)	не менее 45%	83,5%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (K4.1)	не более 20%	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам (K4.2)	не более 20%	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	391,1%

Мухаммад Амин  
Генеральный Менеджер  
Бишкекского филиала  
Национального банка Пакистана

Г. Идинова  
Главный бухгалтер  
Бишкекского филиала  
Национального банка Пакистана