

**ЗАКРЫТОЕ  
АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
«ФИНКА БАНК»**

Финансовая отчетность  
и аудиторское заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк»:

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2021 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 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 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.

### Важные обстоятельства – пересчет для удобства

Суммы в долларах США представлены в финансовой отчетности исключительно для удобства пользователей финансовой отчетности. Расчеты сумм, конвертированных в доллары США в прилагаемой финансовой отчетности, были пересчитаны в соответствии с методом, описанным в Примечании 2 к финансовой отчетности, и не обязательно отражают суммы в долларах США, которые были бы, в конечном счете, получены или выплачены при продаже активов и погашении обязательств Банка. Это не привело к модификации нашего мнения.

## **Ответственность 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 его 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 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.



Канышай Садырбекова  
 Руководитель задания  
 Управляющий директор  
 ОсОО «Делойт и Туш»  
 Квалификационный аудитор  
 Кыргызской Республики  
 Квалификационное свидетельство  
 №0151, серия А  
 от 1 июня 2012 г.

24 марта 2022 г.  
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

## Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

		Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года (тыс. сом)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года (тыс. сом)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года (тыс. долл. США)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года (тыс. долл. США)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	2,130,597	2,022,890	25,176	26,156
Процентные расходы	5, 28	(515,791)	(569,053)	(6,095)	(7,358)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	5	1,614,806	1,453,837	19,081	18,798
Начисление резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	6	(39,275)	(208,199)	(464)	(2,692)
Убыток от модификаций по финансовым активам по амортизированной стоимости		(6,798)	-	(80)	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>1,568,733</b>	<b>1,245,638</b>	<b>18,537</b>	<b>16,106</b>
Убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(3,491)	(34,686)	(41)	(448)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	46,102	114,008	545	1,474
Чистый комиссионный доход	7	75,940	53,238	897	689
Чистый комиссионный расход	7	(8,219)	(4,232)	(97)	(55)
Прочий доход		459	3,573	5	45
<b>ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>110,791</b>	<b>131,901</b>	<b>1,309</b>	<b>1,705</b>
Расходы по заработной плате	10, 28	(636,871)	(590,902)	(7,525)	(7,640)
Операционные расходы	11, 28	(316,362)	(254,020)	(3,738)	(3,284)
Расходы по износу и амортизации	16, 17, 18	(133,017)	(129,211)	(1,572)	(1,671)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>593,274</b>	<b>403,406</b>	<b>7,011</b>	<b>5,216</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>593,274</b>	<b>403,406</b>	<b>7,011</b>	<b>5,216</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(64,206)	(44,501)	(759)	(575)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>529,068</b>	<b>358,905</b>	<b>6,252</b>	<b>4,641</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>529,068</b>	<b>358,905</b>	<b>6,252</b>	<b>4,641</b>

От имени руководства:

  
Махмуджон Саидахматов  
Председатель Правления

24 марта 2022 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



  
Назгуль Азимжанова  
Главный бухгалтер

24 марта 2022 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Примечания	31 декабря 2021 года (тыс. сом)	31 декабря 2020 года (тыс. сом)	Пересчет для удобства (Примечание 2)		
			31 декабря 2021 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2020 года (тыс. долл. США)	
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	13	1,120,497	732,988	13,220	8,869
Обязательные резервы	14	280,080	244,018	3,304	2,952
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	13,845	-	167
Ссуды, предоставленные клиентам	15	8,524,655	6,752,610	100,576	81,701
Основные средства	16	124,717	211,886	1,472	2,564
Нематериальные активы	17	30,203	28,903	356	350
Активы в форме права пользования	18	141,088	140,383	1,665	1,699
Отложенные налоговые активы	12	-	4,468	-	54
Прочие активы	19	274,044	98,729	3,233	1,195
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>10,495,284</b>	<b>8,227,830</b>	<b>123,826</b>	<b>99,551</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	20	17,879	21,073	211	255
Средства клиентов	21, 28	5,852,482	4,664,701	69,049	56,439
Прочие заемные средства	23, 28	1,348,171	500,685	15,906	6,058
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	1,902	9,064	22	110
Обязательства по аренде	22	150,586	151,861	1,776	1,837
Текущие налоговые обязательства	12	24,768	22,701	292	275
Отложенные налоговые обязательства	12	4,972	-	59	-
Прочие обязательства	25, 28	202,708	109,043	2,392	1,319
<b>Итого обязательства</b>		<b>7,603,468</b>	<b>5,479,128</b>	<b>89,707</b>	<b>66,293</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>					
Уставный капитал	26	1,474,761	1,474,761	31,606	31,606
Накопленный резерв по курсовым разницам		-	-	(18,596)	(17,757)
Нераспределенная прибыль		1,417,055	1,273,941	21,109	19,409
<b>Итого капитал</b>		<b>2,891,816</b>	<b>2,748,702</b>	<b>34,119</b>	<b>33,258</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>10,495,284</b>	<b>8,227,830</b>	<b>123,826</b>	<b>99,551</b>

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов  
Председатель Правления

24 марта 2022 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова  
Главный бухгалтер

24 марта 2022 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

	Примечания	Уставный капитал (тыс. сом)	Нераспределенная прибыль (тыс. сом)	Итого Капитал (тыс. сом)
<b>1 января 2020 года</b>		1,474,761	1,263,032	2,737,793
Дивиденды выплаченные		-	(347,996)	(347,996)
Чистая прибыль		-	358,905	358,905
<b>Итого совокупный доход</b>		-	358,905	358,905
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>26</b>	<b>1,474,761</b>	<b>1,273,941</b>	<b>2,748,702</b>
Дивиденды выплаченные	26	-	(385,954)	(385,954)
Чистая прибыль		-	529,068	529,068
<b>Итого совокупный доход</b>		-	529,068	529,068
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>26</b>	<b>1,474,761</b>	<b>1,417,055</b>	<b>2,891,816</b>

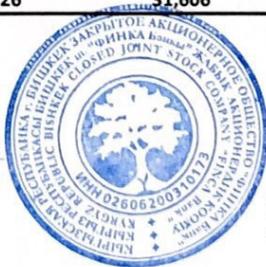
Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

	Примечания	Уставный капитал (тыс. долл. США)	Накопленный резерв по курсовым разницам (тыс. долл. США)	Нераспределенная прибыль (тыс. долл. США)	Итого капитал (тыс. долл. США)
<b>1 января 2020 года</b>		31,606	(11,588)	19,293	39,311
Дивиденды выплаченные		-	-	(4,525)	(4,525)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства		-	(6,169)	-	(6,169)
Чистая прибыль		-	-	4,641	4,641
<b>Итого совокупный доход</b>		-	(6,169)	4,641	(1,528)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>26</b>	<b>31,606</b>	<b>(17,757)</b>	<b>19,409</b>	<b>33,258</b>
Дивиденды выплаченные	26	-	-	(4,552)	(4,552)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства		-	(839)	-	(839)
Чистая прибыль		-	-	6,252	6,252
<b>Итого совокупный доход</b>		-	(839)	6,252	5,413
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>26</b>	<b>31,606</b>	<b>(18,596)</b>	<b>21,109</b>	<b>34,119</b>

От имени руководства:

  
Махмуджон Саидахматов  
Председатель Правления

24 марта 2022 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



  
Назгуль Азимжанова  
Главный бухгалтер

24 марта 2022 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

	Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2021 года  (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года  (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года  (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года  (тыс. долл. США)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>					
Прибыль до налогообложения		593,274	403,406	7,011	5,216
Корректировки:					
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	6	39,275	208,198	464	2,692
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой	9	(5,354)	(71,961)	(63)	(930)
Нереализованный убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9,010	43,620	107	564
Износ и амортизация	16, 17, 18	133,017	129,211	1,572	1,671
Доход от выбытия основных средств и нематериальных активов		(434)	(3,961)	(5)	(51)
Начисление вознаграждений работникам и резерв по неиспользованным отпускам		3,239	1,668	38	22
Изменение прочих не денежных статей		15,903	(4,640)	188	(60)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>787,930</b>	<b>705,541</b>	<b>9,312</b>	<b>9,124</b>
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:					
Обязательные резервы		(36,062)	(47,877)	(426)	(619)
Ссуды, представленные клиентам		(1,812,519)	999,238	(21,418)	12,920
Финансовые активы/(обязательства) отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(19,150)	(8,096)	(226)	(105)
Прочие активы		(49,875)	(51,579)	(589)	(667)
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:					
Средства банков		(3,198)	(7,073)	(38)	(91)
Средства клиентов		1,170,201	207,212	13,828	2,679
Прочие обязательства		76,564	(8,635)	905	(112)
Изменение начисленных процентов по обязательствам аренды		(144)	(71)	(2)	(1)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>113,747</b>	<b>1,788,660</b>	<b>1,346</b>	<b>23,128</b>
Налог на прибыль уплаченный		(52,699)	(53,948)	(623)	(698)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>61,048</b>	<b>1,734,712</b>	<b>723</b>	<b>22,430</b>

## Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (тыс. сом)	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (тыс. долл. США)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>				
Приобретение ценных бумаг	14,155	(14,000)	167	(181)
Приобретение основных средств	16 (55,885)	(25,471)	(660)	(329)
Приобретение нематериальных активов	17 (16,454)	(10,826)	(194)	(140)
Поступления от продажи основных средств	669	4,642	8	60
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(57,515)</b>	<b>(45,655)</b>	<b>(679)</b>	<b>(590)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>				
Выплаченные дивиденды	(385,954)	(347,996)	(4,552)	(4,500)
Поступления от прочих заемных средств	23 1,078,415	69,549	12,723	842
Погашения прочих заемных средств	23 (246,138)	(1,219,971)	(2,909)	(15,421)
Погашение обязательств по аренде	(73,399)	(65,474)	(867)	(847)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>372,924</b>	<b>(1,563,892)</b>	<b>4,395</b>	<b>(19,926)</b>
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	11,050	26,432	(87)	(1,393)
<b>ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>387,507</b>	<b>151,597</b>	<b>4,352</b>	<b>521</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>13 732,988</b>	<b>581,391</b>	<b>8,869</b>	<b>8,348</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>13 1,120,503</b>	<b>732,991</b>	<b>13,220</b>	<b>8,869</b>
Резерв под обесценение	(6)	(3)	-	-
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>1,120,497</b>	<b>732,988</b>	<b>13,220</b>	<b>8,869</b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, составила 446,258 тыс. сом (5,273 тыс. долл. США) и 2,053,505 тыс. сом (24,265 тыс. долл. США), соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 542,588 тыс. сом (7,040 тыс. долл. США) и 1,759,726 тыс. сом (22,753 тыс. долл. США), соответственно.

От имени руководства:

  
Махмуджон Саидахматов  
Председатель Правления



  
Назгуль Азимжанова  
Главный бухгалтер

24 марта 2022 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика  
Примечания на стр. 10-93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

24 марта 2022 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика