

**ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ФИНКА БАНК»**

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в 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, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его 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»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. 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 основными принципами подготовки финансовой отчетности и требованиями МСФО, законодательством Кыргызской Республики и положениями Национального банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР») и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА и дополнительными требованиями МСФО, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки.

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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 включатьговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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;

- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, проверялась другим аудитором, который выразил мнение без оговорок по финансовой отчетности, выпущенной 24 марта 2022 года.

Банк отдельно подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 10 марта 2023 года, адресованное Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «ФИНКА Банк».





Кубат Алымкулов

Сертифицированный бухгалтер, FCCA
(Великобритания)

Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№ А0069 от 19 октября 2009 г.

Партнёр по аудиту,
Директор, ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

Болот Осконбаев

Сертифицированный бухгалтер, ACCA
(Великобритания)

Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№ АД0033 от 23 декабря 2021 г.

Директор по аудиту,
ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек», Лицензия № 0049
серии А от 1 июля 2011 г., выданная Службой
Надзора и Регулирования финансового рынка
Кыргызской Республики

10 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

**Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**

		Пересчет для удобства (Примечание 2)			
Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	
		(тыс. сомов)	(тыс. сомов)	долл. США)	(тыс. долл. США)
Процентные доходы, признаваемые по методу эффективной процентной ставки	6	2,468,006	2,130,597	29,842	25,176
Процентные расходы	6, 29	(760,596)	(515,791)	(9,197)	(6,095)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	6	1,707,410	1,614,806	20,645	19,081
Начисление резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	7	(91,064)	(39,275)	(1,101)	(464)
Убыток от модификаций по финансовым активам по амортизированной стоимости		(4,794)	(6,798)	(58)	(80)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,611,552	1,568,733	19,468	18,537
Убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(28,542)	(3,491)	(345)	(41)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	378,228	46,102	4,573	545
Комиссионный доход	8	160,374	75,940	1,939	897
Комиссионный расход	8	(69,501)	(38,722)	(840)	(457)
Прочий доход		920	459	11	5
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		441,479	80,288	5,338	949
Расходы по заработной плате	11, 29	(737,128)	(636,871)	(8,913)	(7,525)
Операционные расходы	12, 29	(388,083)	(285,859)	(4,693)	(3,378)
Расходы по износу и амортизации	17, 18, 19	(143,708)	(133,017)	(1,738)	(1,572)
ЧИСТНАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		784,112	593,274	9,480	7,011
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		784,112	593,274	9,480	7,011
Расходы по налогу на прибыль	13	(89,517)	(64,206)	(1,082)	(759)
ЧИСТНАЯ ПРИБЫЛЬ		694,595	529,068	8,398	6,252
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		694,595	529,068	8,398	6,252

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Пересчет для удобства
(Примечание 2)

Приме- чания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	(тыс. сомов)	(тыс. сомов)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	14	1,886,427	1,120,497	22,017
Обязательные резервы	15	475,076	280,080	5,545
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		447,917	-	5,228
Ссуды, предоставленные клиентам	16	9,902,877	8,524,655	115,580
Основные средства	17	150,202	124,717	1,753
Нематериальные активы	18	33,475	30,203	390
Активы в форме права пользования	19	200,651	141,088	2,342
Прочие активы	20	410,813	274,044	4,795
ИТОГО АКТИВЫ		13,507,438	10,495,284	157,650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	21	29,039	17,879	339
Средства клиентов	22, 29	8,928,398	5,852,482	104,206
Прочие заемные средства	24, 29	855,200	1,348,171	9,981
Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	56,768	1,902	663
Обязательства по аренде	23	209,363	150,586	2,443
Текущие налоговые обязательства	13	33,205	24,768	388
Отложенные налоговые обязательства	13	4,328	4,972	51
Прочие обязательства	26, 29	268,904	202,708	3,139
Итого обязательства		10,385,205	7,603,468	121,210
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	27	1,474,761	1,474,761	31,606
Накопленный резерв по курсовым разницам		-	-	(19,165)
Нераспределенная прибыль		1,647,472	1,417,055	23,999
Итого капитал		3,122,233	2,891,816	36,440
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13,507,438	10,495,284	157,650
				123,826

От имени руководства:


Махмуджон Саидахматов

Председатель Правления

10 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Приме- чания	Уставный капитал (тыс. сомов)	Нераспределен- ная прибыль (тыс. сомов)	Итого Капитал (тыс. сомов)
1 января 2021 года	1,474,761	1,273,941	2,748,702
Дивиденды объявленные	-	(385,954)	(385,954)
Чистая прибыль	-	529,068	529,068
Итого совокупный доход	-	529,068	529,068
31 декабря 2021 года	27	1,474,761	1,417,055
Дивиденды объявленные	27	-	(464,178)
Чистая прибыль	-	694,595	694,595
Итого совокупный доход	-	694,595	694,595
31 декабря 2022 года	27	1,474,761	1,647,472
			3,122,233

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

Приме- чания	Уставный капитал (тыс. долл. США)	Накопленный резерв по курсовым разницам (тыс. долл. США)	Нераспреде- ленная прибыль (тыс. долл. США)	Итого капитал (тыс. долл. США)
1 января 2021 года	31,606	(17,757)	19,409	33,258
Дивиденды объявленные	27	-	(4,552)	(4,552)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(839)	-	(839)
Чистая прибыль	-	-	6,252	6,252
Итого совокупный доход	-	(839)	6,252	6,252
31 декабря 2021 года	27	31,606	(18,596)	21,109
Дивиденды объявленные	27	-	(5,509)	(5,509)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства	-	(569)	-	(569)
Чистая прибыль	-	-	8,399	8,399
Итого совокупный доход	-	-	8,399	8,399
31 декабря 2022 года	27	31,606	(19,165)	23,998
				36,440

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Приме- чание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года
	(тыс. сомов)	(тыс. сомов)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Прибыль до налогообложения	784,112	593,274	9,480	7,011
Корректировки:				
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	7	91,064	39,275	1,101
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой	10	(38,792)	(5,354)	(469)
Нереализованный убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	47,173	9,010	571
Износ и амортизация	17, 18, 19	143,708	133,017	1,738
Доход от выбытия основных средств и нематериальных активов		(3,017)	(434)	(36)
Начисление прочих резервов		(14,022)	3,239	(170)
Процентные расходы по прочим заемным средствам		(10,105)	15,272	(122)
Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		12,082	(310)	146
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1,012,203	786,989	12,239	9,301
Изменения в операционных активах и обязательствах				
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Обязательные резервы		(182,749)	(36,062)	(2,210)
Ссуды, представленные клиентам		(1,485,748)	(1,812,519)	(17,965)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(282,710)	(19,150)	(3,418)
Прочие активы		(136,352)	(48,934)	(1,649)
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:				
Средства банков		19,214	(3,198)	232
Средства клиентов		3,006,195	1,170,201	36,350
Прочие обязательства		68,840	76,564	832
Изменение начисленных процентов по обязательствам аренды		(716)	(144)	(9)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения	2,018,177	113,747	24,402	1,346
Налог на прибыль уплаченный		(81,724)	(52,699)	(988)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1,936,453	61,048	23,414	723

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Приме- чание	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	Пересчет для удобства (Примечание 2)	
			Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.
			(тыс. сомов)	(тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Приобретение ценных бумаг	(460,000)	14,155	(5,562)	167
Приобретение основных средств	17	(85,990)	(55,885)	(1,040)
Приобретение нематериальных активов	18	(13,736)	(16,454)	(166)
Поступления от продажи основных средств		12,982	669	157
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(546,744)	(57,515)	(6,611)	(679)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Выплаченные дивиденды	(464,178)	(385,954)	(5,509)	(4,552)
Поступления от прочих заемных средств	24	-	1,078,415	-
Погашения прочих заемных средств	24	(484,067)	(246,138)	(5,853)
Погашение обязательств по аренде	23	(80,350)	(73,399)	(972)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(1,028,595)	372,924	(12,334)	4,395
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		404,816	11,052	4,328
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		765,930	387,507	8,797
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	1,120,497	732,988	13,220
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	1,887,656	1,120,503	22,031
Резерв под обесценение	14	(1,229)	(6)	(14)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		1,886,427	1,120,497	22,017
Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, составила 148,343 тыс. сомов (1,794 тыс. долл. США) и 2,444,262 тыс. сомов (29,555 тыс. долл. США), соответственно.				
Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, составила 446,258 тыс. сомов (5,273 тыс. долл. США) и 2,053,505 тыс. сомов (24,265 тыс. долл. США), соответственно.				

От имени руководства:

Махмуджон Саидхаматов
Председатель Правления

10 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.