

**ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ФИНКА БАНК»**

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 года, отчета о прибылях или убытках 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 2023 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 аудит 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 ошибки 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 включать сговор, 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;


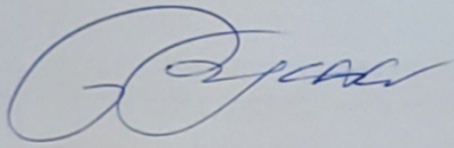
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате 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

Банк отдельно подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с требованиями НБКР, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 10 марта 2024 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.
Партнер по аудиту, Директор ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек» зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений. Индивидуальный регистрационный номер 2101510 от 9 августа 2023 г.

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Примечания	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года (тыс. долл. США)
Процентные доходы	5	2,720,147	2,468,006	30,940	29,842
Процентные расходы	5, 28	(918,952)	(760,596)	(10,453)	(9,197)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	1,801,195	1,707,410	20,487	20,645
Начисление резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	6	(126,937)	(91,064)	(1,444)	(1,101)
Убыток от модификаций по финансовым активам по амортизированной стоимости		(5,821)	(4,794)	(66)	(58)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,668,437	1,611,552	18,977	19,468
Чистый убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(57,752)	(28,542)	(657)	(345)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	9	201,800	378,228	2,295	4,573
Комиссионные доходы	7	204,081	160,374	2,321	1,939
Комиссионные расходы	7	(97,308)	(69,501)	(1,107)	(840)
Прочий доход		1,483	920	17	12
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		252,304	441,479	2,869	5,339
Расходы по заработной плате	10, 28	(823,771)	(737,128)	(9,370)	(8,913)
Операционные расходы	11, 28	(517,356)	(388,083)	(5,884)	(4,693)
Расходы по износу и амортизации	16, 17, 18	(178,365)	(143,708)	(2,029)	(1,738)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		401,249	784,112	4,563	9,481
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		401,249	784,112	4,563	9,481
Расходы по налогу на прибыль	12	(46,033)	(89,517)	(523)	(1,082)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		355,216	694,595	4,040	8,399
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		355,216	694,595	4,040	8,399

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-91 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 2-5.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Пересчет для удобства
(Примечание 2)

	Примечания	31 декабря 2023 года (тыс. сомов)	31 декабря 2022 года (тыс. сомов)	31 декабря 2023 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2022 года (тыс. долл. США)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	13	1,697,829	1,886,427	19,058	22,017
Обязательные резервы	14	550,461	475,076	6,179	5,545
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	447,917	-	5,228
Суды, предоставленные клиентам	15	11,143,991	9,902,877	125,093	115,580
Основные средства	16	204,237	150,202	2,293	1,753
Нематериальные активы	17	29,859	33,475	335	390
Активы в форме права пользования	18	228,876	200,651	2,569	2,342
Отложенные налоговые активы	12	2,709	-	30	-
Прочие активы	19	365,996	410,813	4,109	4,795
ИТОГО АКТИВЫ		14,223,958	13,507,438	159,666	157,650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	20	121,559	29,039	1,365	339
Средства клиентов	21, 28	9,475,337	8,928,398	106,363	104,206
Прочие заемные средства	23, 28	605,206	855,200	6,794	9,981
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	14,154	56,768	159	663
Дивиденды к выплате		81,000	-	909	-
Обязательства по аренде	22	239,516	209,363	2,689	2,443
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12	39,120	33,205	439	388
Отложенные налоговые обязательства	12	-	4,328	-	51
Прочие обязательства	25, 28	260,617	268,904	2,924	3,139
Итого обязательства		10,836,509	10,385,205	121,642	121,210
КАПИТАЛ:					
Уставный капитал	26	1,474,761	1,474,761	31,606	31,606
Накопленный резерв по курсовым разницам		-	-	(20,610)	(19,165)
Нераспределенная прибыль		1,912,688	1,647,472	27,028	23,999
Итого капитал		3,387,449	3,122,233	38,024	36,440
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14,223,958	13,507,438	159,666	157,650

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-91 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 2-5.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

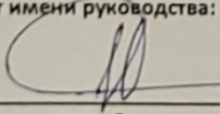
Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Примечания	Уставный капитал (тыс. сомов)	Нераспределенная прибыль (тыс. сомов)	Итого Капитал (тыс. сомов)
1 января 2022 года		1,474,761	1,417,055	2,891,816
Дивиденды объявленные	26	-	(464,178)	(464,178)
Чистая прибыль		-	694,595	694,595
Итого совокупный доход		-	694,595	694,595
31 декабря 2022 года	26	1,474,761	1,647,472	3,122,233
Дивиденды объявленные	26	-	(90,000)	(90,000)
Чистая прибыль		-	355,216	355,216
Итого совокупный доход		-	355,216	355,216
31 декабря 2023 года	26	1,474,761	1,912,688	3,387,449

Пересчет для удобства в доллары США (Примечание 2):

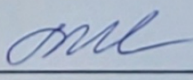
	Примечания	Уставный капитал (тыс. долл. США)	Накопленный резерв по курсовым разницам (тыс. долл. США)	Нераспределенная прибыль (тыс. долл. США)	Итого капитал (тыс. долл. США)
1 января 2022 года		31,606	(18,596)	21,109	34,119
Дивиденды объявленные	26	-	-	(5,509)	(5,509)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства		-	(569)	-	(569)
Чистая прибыль		-	-	8,399	8,399
Итого совокупный доход		-	-	8,399	8,399
31 декабря 2022 года	26	31,606	(19,165)	23,999	36,440
Дивиденды объявленные	26	-	-	(1,011)	(1,011)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете для удобства		-	(1,445)	-	(1,445)
Чистая прибыль		-	-	4,040	4,040
Итого совокупный доход		-	-	4,040	4,040
31 декабря 2023 года	26	31,606	(20,610)	27,028	38,024

От имени руководства:


Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-91 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 2-5.

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
		Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года (тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:					
Прибыль до налогообложения		401,249	784,112	4,563	9,480
Корректировки:					
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам по активам, по которым начисляются проценты	6	126,937	91,064	1,444	1,101
Нереализованный убыток / (доход) по операциям с иностранной валютой	9	31,909	(38,792)	363	(469)
Нереализованный (доход) / убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 16, 17,	(34,710)	47,173	(395)	571
Износ и амортизация	18	178,365	143,708	2,029	1,738
Доход от выбытия основных средств и нематериальных активов		(1,510)	(3,017)	(17)	(36)
Начисление прочих резервов		16,506	8,198	188	99
Чистое изменение начисленных процентов по прочим заемным средствам		(5,225)	(10,105)	(59)	(122)
Чистое изменение начисленных процентов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	12,082	-	146
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		713,521	1,034,423	8,116	12,508
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение) / уменьшение операционных активов:					
Обязательные резервы		(92,718)	(188,872)	(1,041)	(2,284)
Ссуды, представленные клиентам		(1,382,977)	(1,485,748)	(15,731)	(17,965)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23,069	(3,854)	262	(47)
Прочие активы		33,698	(136,352)	383	(1,649)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:					
Дивиденды к выплате		(81,000)	-	(909)	-
Средства банков		89,114	19,214	1,014	232
Средства клиентов		519,049	3,006,195	5,904	36,350
Прочие обязательства		54,039	46,619	617	564
Изменение начисленных процентов по обязательствам аренды		(200)	(716)	(2)	(9)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до налогообложения		(124,405)	2,290,909	(1,387)	27,700
Налог на прибыль уплаченный		(45,632)	(81,724)	(519)	(988)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(170,037)	2,209,185	(1,906)	26,712

Закрытое акционерное общество «ФИНКА Банк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Примечание	Пересчет для удобства (Примечание 2)			
	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (тыс. сомов)	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (тыс. долл. США)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи / (приобретение) ценных бумаг	447,918	(460,000)	5,095	(5,562)
Приобретение основных средств	16 (122,823)	(85,990)	(1,397)	(1,040)
Приобретение нематериальных активов	17 (10,970)	(13,736)	(126)	(166)
Поступления от продажи основных средств	1,847	12,982	21	157
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	315,972	(546,744)	3,593	(6,611)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Выплаченные дивиденды	26 -	(464,178)	-	(5,509)
Поступления от прочих заемных средств	23 356,227	-	4,052	-
Погашения прочих заемных средств	23 (606,361)	(484,067)	(6,897)	(5,853)
Погашение обязательств по аренде	22 (95,679)	(80,350)	(1,088)	(972)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(345,813)	(1,028,595)	(3,933)	(12,334)
Влияния изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	11,280	132,084	(713)	1,030
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(188,598)	765,930	(2,959)	8,797
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13 1,886,427	1,120,497	22,017	13,220
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13 1,697,879	1,887,656	19,059	22,031
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	13 (50)	(1,229)	(1)	(14)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	1,697,829	1,886,427	19,058	22,017

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, составила 709,742 тыс. сомов (8,073 тыс. долл. США) и 2,676,651 тыс. сомов (30,445 тыс. долл. США), соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, составила 585,297 тыс. сомов (7,077 тыс. долл. США) и 2,444,262 тыс. сомов (29,555 тыс. долл. США), соответственно.

От имени руководства:

Махмуджон Саидахматов
Председатель Правления

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назгуль Азимжанова
Главный бухгалтер

10 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-91 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 2-5.