

# Российско-Кыргызский Фонд развития

## Финансовая отчётность

За 2021 год,  
с аудиторским заключением независимого аудитора

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	1
Отчёт о финансовом положении .....	2
Отчёт об изменениях в собственном капитале .....	3
Отчёт о движении денежных средств .....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	6
3. Основные положения учётной политики.....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	19
5. Чистый процентный доход .....	20
6. Расходы по кредитным убыткам .....	20
7. Общие административные расходы .....	21
8. Денежные средства и их эквиваленты .....	21
9. Средства, ограниченные в использовании .....	21
10. Средства в кредитных организациях .....	22
11. Кредиты клиентам .....	23
12. Инвестиционные ценные бумаги .....	26
13. Основные средства и нематериальные активы .....	27
14. Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики .....	28
15. Прочие обязательства .....	28
16. Собственный капитал .....	28
17. Управление капиталом .....	29
18. Договорные и условные обязательства .....	29
19. Операции со связанными сторонами .....	30
20. Управление рисками .....	34
21. Оценка справедливой стоимости .....	54
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	56
23. События после отчетной даты .....	56

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Совету Российско-Кыргызского Фонда развития

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Российско-Кыргызского Фонда развития (далее - «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке и прочем 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, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2021 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**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочая информация, включенная в годовой отчет Фонда за 2021 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Фонда за 2021 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет Фонда за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

### ***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 Фонда 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 Фонда, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Фонда.

### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 ошибок, 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 Фонда;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Фонда 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 Фонд 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Ольга Хегай  
Аудитор

Квалификационный сертификат аудитора:  
серия АД № 0017, регистрационный номер  
№ 0466 от 7 августа 2019 года

720001, Кыргызская Республика,  
г. Бишкек, ул. Токтогула 125/1

18 марта 2022 года



Пол Кон  
Генеральный директор  
ООО «Эрнст энд Янг Аудит»

Квалификационный сертификат аудитора:  
серия А № 0366, регистрационный номер  
№ 0446 от 22 октября 2018 года

Лицензия на осуществление аудиторской  
деятельности: серия А № 0036,  
регистрационный номер № 0065, выдана  
20 февраля 2010 года Государственной  
службой регулирования и надзора за  
финансовым рынком при Правительстве  
Кыргызской Республики

**ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

*(В тысячах долларов США)*

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	12.870	16.235
Процентные расходы	5	(1.331)	(1.571)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>11.539</b>	<b>14.664</b>
Расходы по кредитным убыткам	6	(691)	(8.013)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>10.848</b>	<b>6.651</b>
Чистый комиссионный доход		22	151
Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой		2	(277)
Общие административные расходы	7	(4.318)	(3.340)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>6.554</b>	<b>3.185</b>
Расходы по налогу на прибыль		—	—
<b>Прибыль за год</b>		<b>6.554</b>	<b>3.185</b>
Прочий совокупный доход		—	—
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>6.554</b>	<b>3.185</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Фонда:

Г-н Новиков А.Э.



Председатель Правления

Г-жа Нам О.Р.

Главный бухгалтер

18 марта 2022 года

**ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 декабря 2021 года

*(В тысячах долларов США)*

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8	13.990	10.535
Средства в Национальном банке Кыргызской Республики	14	43.335	43.335
Средства, ограниченные в использовании	9	1.390	-
Средства в кредитных организациях	10	78.431	87.825
Кредиты клиентам	11	104.051	103.719
Инвестиционные ценные бумаги	12	340.482	328.461
Основные средства и нематериальные активы	13	91	114
Прочие активы		502	535
<b>Итого активы</b>		<b>582.272</b>	<b>574.524</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	14	32.453	33.281
Прочие обязательства	15	8.569	6.357
<b>Итого обязательства</b>		<b>41.022</b>	<b>39.638</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	16	500.000	500.000
Нераспределенная прибыль и специальные резервы		41.250	34.886
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>541.250</b>	<b>534.886</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>582.272</b>	<b>574.524</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.



**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2021 года***(В тысячах долларов США)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль и специальные резервы</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	500.000	31.981	531.981
Прибыль за год	–	3.185	3.185
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	3.185	3.185
Использование Фонда подготовки и сопровождения проектов <i>(Примечание 16)</i>	–	(280)	(280)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	500.000	34.886	534.886
Прибыль за год	–	<b>6.554</b>	<b>6.554</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	<b>6.554</b>	<b>6.554</b>
Использование Фонда подготовки и сопровождения проектов <i>(Примечание 16)</i>	–	(190)	(190)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>500.000</b>	<b>41.250</b>	<b>541.250</b>

**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(В тысячах долларов США)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		9.927	11.951
Проценты выплаченные		(1.527)	(1.578)
Комиссии полученные		47	151
Общие административные расходы выплаченные		(3.513)	(3.225)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4.934</b>	<b>7.299</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в Национальном банке Кыргызской Республики		–	(2.920)
Средства, ограниченные в использовании		(1.390)	–
Средства в кредитных организациях		8.828	2.718
Кредиты клиентам		(1.850)	(2.128)
Прочие активы		(458)	(202)
<i>Чистое увеличение в операционных обязательствах</i>			
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики		–	2.420
Прочие обязательства		2.433	149
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>12.497</b>	<b>7.336</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(156.493)	(187.852)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		147.861	180.087
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(24)	(80)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(8.656)</b>	<b>(7.845)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Платежи по аренде		(383)	–
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(383)</b>	<b>–</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		(3)	(1)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>3.455</b>	<b>(510)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		10.535	11.045
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря</b>	8	<b>13.990</b>	<b>10.535</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.