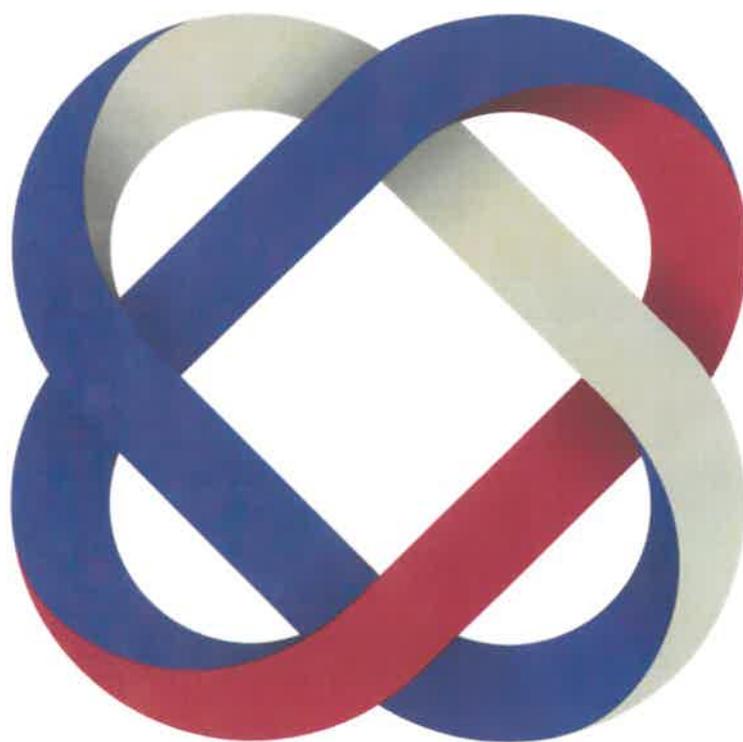


# **Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов**

## **Российско-Кыргызский Фонд развития**

31 декабря 2022 г.



# Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10

# 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.  
720010 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90  
F + 996 312 97 94 91  
[www.grantthornton.kg](http://www.grantthornton.kg)

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 2022 года, а также отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечаний к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда 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 принципом подготовки финансовой отчетности, описанным в примечании 3 к финансовой отчетности.

## **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 аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 16 "Прочие активы" к прилагаемой финансовой отчетности, в котором раскрыта информация относительно прочих финансовых активов Фонда и соответствующих оценочных резервов по данным средствам. В частности, Фонд при формировании резервов по прочим финансовым активам руководствовался суждениями и оценками, полученными как из внешних, так и внутренних источников, часть из которых не являются наблюдаемыми и связаны с геополитической обстановкой вокруг конфликта на Украине. Окончательная сумма резервов будет зависеть от многих факторов, часть которых не находится под контролем Фонда, и следовательно, созданные резервы могут в конечном итоге отличаться от применяемых суждений. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### ***Прочая информация, включенная в годовой отчет Фонда за 2022 год***

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Фонда за 2022 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет Фонда за 2022 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 и нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

### ***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 принципами подготовки финансовой отчетности, описанными в Примечании 3 к данной финансовой отчетности, 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 Фонд, 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.

Армен Ванян  
Директор/Партнер  
Квалификационный сертификат аудитора  
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года



22 марта 2023 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 долларов США

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	6	8,776	12,870
Процентные расходы	6	(1,384)	(1,331)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>7,392</b>	<b>11,539</b>
Расходы по кредитным убыткам	7	4,571	(691)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>11,963</b>	<b>10,848</b>
Чистый комиссионный доход		59	22
Чистые доходы /(убытки) по операциям с иностранной валютой	8	(1,763)	2
Общие административные расходы	9	(4,412)	(4,318)
<b>Прибыль/(Убыток) до налогообложения</b>		<b>5,847</b>	<b>6,554</b>
Расходы по налогу на прибыль		-	-
<b>Прибыль/(Убыток) за год</b>		<b>5,847</b>	<b>6,554</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>5,847</b>	<b>6,554</b>

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о финансовом положении

В тысячах долларов США

	Прим.	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	60,355	13,990
Средства в Национальном банке Кыргызской Республики	17	39,728	43,335
Средства в банках	11	40,844	1,390
Кредиты, выданные ФКУ	12	67,283	78,431
Кредиты клиентам	13	130,624	104,051
Инвестиционные ценные бумаги	14	80,711	340,482
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	15	72	91
Прочие активы	16	153,246	502
<b>Итого активы</b>		<b>572,863</b>	<b>582,272</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	17	29,491	32,453
Прочие обязательства	18	6,950	8,569
<b>Итого обязательства</b>		<b>36,441</b>	<b>41,022</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	500,000	500,000
Нераспределенная прибыль		36,422	41,250
<b>Итого капитал</b>		<b>536,422</b>	<b>541,250</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>572,863</b>	<b>582,272</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 22 марта 2023 года

г-н Новиков А.Э.

Председатель Правления

г-жа Нам О.Р.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



# Отчет об изменениях в капитале

В тысячах долларов США	Нераспределенная		Итого
	Уставный капитал	прибыль	
Остаток на 1 января 2021 года	500,000	34,886	534,886
Прибыль за год	-	6,554	6,554
Прочий совокупный доход	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	6,554	6,554
Использование Фонда подготовки и сопровождения проектов (Примечание 19)	-	(190)	(190)
Остаток на 31 декабря 2021 года	500,000	41,250	541,250
Прибыль за год	-	5,847	5,847
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	5,847	5,847
Резерв по прочим финансовым активам	-	(10,616)	(10,616)
Использование Фонда подготовки и сопровождения проектов (Примечание 19)	-	(59)	(59)
Остаток на 31 декабря 2022 года	500,000	36,422	536,422

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств

В тысячах долларов США

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	15,740	9,927
Проценты выплаченные	(1,395)	(1,527)
Комиссии полученные	64	47
Общие административные расходы выплаченные	(3,983)	(3,513)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	<u>10,426</u>	<u>4,934</u>
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в Национальном банке Кыргызской Республики	3,550	-
Средства в банках	(39,562)	(1,390)
Кредиты, выданные ФКУ	11,049	8,828
Кредиты клиентам	(21,376)	(1,850)
Прочие активы	(103)	(458)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Займы то Национального банка Кыргызской Республики	(2,613)	-
Прочие обязательства	(1,206)	2,433
<b>Чистое движение денежных средств,</b>	<b>(39,835)</b>	<b>12,497</b>
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(13,047)	(156,493)
Продажи и погашение инвестиционных ценных бумаг	99,900	147,861
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(25)	(24)
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных (в)/от инвестиционной</b>	<b>86,828</b>	<b>(8,656)</b>
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>		
Погашение обязательств от аренды	(333)	(383)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>	<b>(333)</b>	<b>(383)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных	6	(3)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>46,666</b>	<b>3,455</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	13,990	10,535
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 10)</b>	<b>60,656</b>	<b>13,990</b>

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.