



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК КОМПАЬОН»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

**и аудиторское заключение независимого аудитора**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Банк Компаньон»:

### **Мнение аудитора**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Банк Компаньон» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., 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 2023 г., 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.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые, по нашему профессиональному мнению, имели наибольшее значение при проведении аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и формирования нашего мнения по этому вопросу, и мы не предоставляем отдельного мнения по этим вопросам.

### **Ожидаемые кредитные убытки**

Банк производит оценку финансовых активов согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка финансовых активов и резервов на ожидаемые кредитные убытки требует значительного уровня суждения от руководства Банка. Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта и определение величины резерва включают анализ различных факторов. Использование различных моделей и суждений может значительно повлиять на уровень резерва на ожидаемые кредитные убытки Банка.

Мы проанализировали методологию оценки ожидаемых кредитных убытков Банка и изучили модели, используемые при расчете ожидаемых кредитных убытков. Проверив расчеты вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте на выборочной основе, мы убедились в обоснованности суждений, применяемых руководством Банка.

## **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, за соблюдение законодательства Кыргызской Республики, положений Национального банка Кыргызской Республики 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 г., в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 11 марта 2024 г., адресованное Акционерам и Совету директоров ЗАО «Банк Компаньон».



Кубат Алымкулов



Сертифицированный бухгалтер, FCA  
(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.

4 марта 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КОМПАЬОН»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.**

(в тысячах кыргызских сомов)


	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы	4	3,482,117	2,696,503
Процентные расходы	4	(1,275,928)	(914,677)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>2,206,189</b>	<b>1,781,826</b>
Восстановление / (формирование) резерва на ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	10, 12	122,056	(95,082)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>2,328,245</b>	<b>1,686,744</b>
Комиссионные доходы	5	415,826	353,311
Комиссионные расходы	5	(317,005)	(184,060)
Чистый доход / (убыток) по своп операциям	6	495	(10,067)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	505,220	1,136,031
Расходы по инвестициям в дочернюю компанию		(312)	(379)
Формирование резервов на обесценение	17, 18, 25	(13,849)	(13,784)
Прочие доходы, нетто		12,603	5,172
<b>ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>2,931,223</b>	<b>2,972,968</b>
Операционные расходы	8	(1,967,516)	(1,659,151)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>963,707</b>	<b>1,313,817</b>
Расходы по налогу на прибыль	9	(111,537)	(124,830)
<b>ПРИБЫЛЬ</b>		<b>852,170</b>	<b>1,188,987</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>852,170</b>	<b>1,188,987</b>
Прибыль на акцию, сом	24	0.85	1.19
Количество акций		1,000,616	1,000,616

От имени руководства Банка:

  
**Мэргарита Черикбаева**  
Председатель Правления

4 марта 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



  
**Айдана Бекбулатова**  
Главный бухгалтер

4 марта 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КОМПАЬОН»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.  
(в тысячах кыргызских сомов)**


	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Средства в банках	10	2,833,241	2,786,027
Кредиты, предоставленные клиентам	11	11,779	37,531
Инвестиции в ценные бумаги	12	15,074,789	11,543,660
Основные средства и нематериальные активы	13	47,998	9,231
Активы в форме права пользования	15	599,202	470,722
Инвестиции и финансовое участие в дочерних финансово-кредитных организациях, кроме банков	16	187,607	124,773
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	-	30,046
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	-	24,360
Прочие активы	17	6,517	27,032
	18	670,319	269,304
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>19,431,452</b>	<b>15,322,686</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства клиентов			
Счета банков и прочих финансовых институтов	19	12,390,035	8,887,864
Заемные средства	20	131,231	79,587
Обязательства по аренде	21	1,825,126	1,439,389
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16	190,464	135,196
Отложенное налоговое обязательство		23,808	23,902
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	10	13,519	-
Прочие обязательства	22	-	1,880
		533,956	536,939
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>15,108,139</b>	<b>11,104,757</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал			
Дополнительно оплаченный капитал	23	1,000,616	1,000,616
Нераспределенная прибыль		177,150	177,150
		3,145,547	3,040,163
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ</b>		<b>4,323,313</b>	<b>4,217,929</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>19,431,452</b>	<b>15,322,686</b>

От имени руководства Банка

  
Мargarита Черикбаева  
Председатель Правления

4 марта 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



  
Айдана Бекбулатова  
Главный бухгалтер

4 марта 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КОМПАНИОН»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.  
(в тысячах кыргызских сомов)**


	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 г.		1,000,616	177,150	1,851,176	3,028,942
<b>Совокупный доход</b>					
Прибыль за год		-	-	1,188,987	1,188,987
<b>Итоговый совокупный доход</b>		-	-	1,188,987	1,188,987
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	23	1,000,616	177,150	3,040,163	4,217,929
<b>Совокупный доход</b>					
Прибыль за год		-	-	852,170	852,170
<b>Итоговый совокупный доход</b>		-	-	852,170	852,170
<b>Операции с акционерами</b>					
Объявленные дивиденды	23	-	-	(746,786)	(746,786)
<b>Итого операции с акционерами</b>		-	-	(746,786)	(746,786)
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	23	1,000,616	177,150	3,145,547	4,323,313

От имени руководства Банка:

  
**Мargarита Черикбаева**  
Председатель Правления

4 марта 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



  
**Айдана Бекбулатова**  
Главный бухгалтер

4 марта 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-5.

## ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КОМПАЬОН»

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты полученные		3,473,450	2,672,073
Проценты уплаченные		(1,198,401)	(882,036)
Комиссии полученные	5	415,826	353,311
Комиссии уплаченные	5	(317,005)	(184,060)
Расходы, полученные по операциям с производными инструментами		(1,385)	(7,420)
Прочие доходы		12,603	5,086
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	7	490,484	1,123,382
Операционные расходы уплаченные		(1,593,649)	(1,292,985)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		<u>1,281,923</u>	<u>1,787,351</u>
Изменения в средствах в банках		26,243	13,706
Изменения в кредитах, выданных клиентам, банкам и финансовым институтам		(3,414,815)	(2,209,559)
Изменения в прочих активах		(535,629)	138,473
Изменения в средствах клиентов, банков и финансовых институтов		3,521,799	2,380,239
Изменения в средствах кредитных организаций		57,378	(6,851)
Изменения в прочих обязательствах		<u>12,267</u>	<u>28,570</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>949,166</u>	<u>2,131,929</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(73,751)</u>	<u>(144,654)</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		<u>875,415</u>	<u>1,987,275</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(266,595)	(244,915)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов	15	305	-
Приобретение ценных бумаг		(41,720)	(1,869,776)
Поступление от продажи ценных бумаг		<u>4,870</u>	<u>1,882,200</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(303,140)</u>	<u>(232,491)</u>



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КОМПАЬОН»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления займов полученных	21	1,136,062	193,348
Погашение займов полученных	21	(791,019)	(754,185)
Погашение обязательств по аренде	16	(75,326)	(72,813)
Дивиденды выплаченные	23	(746,786)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(477,069)	(633,650)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>95,206</b>	<b>1,121,134</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(52,389)	52,530
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные эквиваленты	10	4,397	(1,331)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>47,214</b>	<b>1,172,333</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	2,786,027	1,613,694
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	2,833,241	2,786,027

От имени руководства Банка

  
Мargarита Черикбаева  
Председатель Правления

4 марта 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



  
Айдана Бекбулатова  
Главный бухгалтер

4 марта 2024 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.  
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.