

Закрытое акционерное общество «Банк Компаньон»

Консолидированная финансовая отчетность

*за 2021 год,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Чистые процентные доходы	22
6. Расходы по кредитным убыткам	23
7. Чистые комиссионные доходы	23
8. Административные и операционные расходы	24
9. Налог на прибыль	24
10. Денежные средства и их эквиваленты	25
11. Производные финансовые инструменты	26
12. Кредиты клиентам	26
13. Активы, предназначенные для продажи	33
14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34
15. Основные средства и активы в форме права пользования	34
16. Нематериальные активы	35
17. Прочие активы и обязательства	35
18. Средства кредитных организаций	37
19. Средства клиентов	37
20. Дочерние организации	38
21. Уставный капитал	38
22. Договорные и условные обязательства	38
23. Операции со связанными сторонами	40
24. Оценка справедливой стоимости	40
25. Управление рисками	43
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	53
27. Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью	53
28. Активы, предоставленные в качестве обеспечения	54
29. Достаточность капитала	55
30. События после отчетной даты	56

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение закрытого акционерного общества «Банк Компаньон» и его дочерней организации (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Группы 4 марта 2022 года.

От имени Руководства:

Мargarита Черикбаева
Председатель правления



4 марта 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Максатбек Сатибадиев
Главный бухгалтер

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Банк Компаньон»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Банк Компаньон» и его дочерней организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «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.



**Building a better
working world**

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2021 год

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

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности.



**Building a better
working world**

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 консолидированной 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 Группы;
- ▶ 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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
Бизнес Центр «Авангард»

4 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



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	2021 год	2020 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	2.214.061	1.948.877
Прочая процентная выручка	5	5.540	1.813
Процентные расходы	5	(739.383)	(708.231)
Чистые процентные доходы		1.480.218	1.242.459
Расходы по кредитным убыткам	6	(34.837)	(173.591)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		1.445.381	1.068.868
Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию		670	5.583
Комиссионные доходы	7	207.181	98.442
Комиссионные расходы	7	(78.571)	(38.428)
Чистые прибыли по производным финансовым инструментам		1.664	58.745
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		168.639	147.350
- курсовые разницы		3.437	(85.984)
Прочие доходы		18.601	12.099
Непроцентные доходы		321.621	197.807
Административные и операционные расходы	8	(1.231.721)	(1.011.296)
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		4.625	(1.207)
Прочие (убытки)/прибыли от обесценения и (создания)/восстановления резервов	17	(1.772)	1.720
Прочие расходы		(7.397)	(5.493)
Непроцентные расходы		(1.236.265)	(1.016.276)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		530.737	250.399
Расходы по налогу на прибыль	9	(55.330)	(20.311)
Прибыль за год		475.407	230.088
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		475.407	230.088
- неконтролирующие доли участия		-	-
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		475.407	230.088
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		475.407	230.088
- неконтролирующие доли участия		-	-

От имени Руководства:

Мargarита Черикбаева
Председатель правления

4 марта 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Прилагаемые примечания на стр. 5-56 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Максатбек Сатибадиев
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2021 года

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1.584.231	1.560.297
Средства в кредитных организациях		50.219	24.175
Производные финансовые активы	11	767	–
Кредиты клиентам	12	9.401.951	7.514.418
Активы, предназначенные для продажи	13	30.915	32.914
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	28.532	548.249
Основные средства и активы в форме права пользования	15	397.988	382.359
Нематериальные активы	16	59.292	68.709
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	–	6.679
Прочие активы	17	417.110	172.009
Итого активы		11.971.005	10.309.809
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	2.088.863	2.022.909
Средства клиентов	19	6.510.042	5.453.028
Производные финансовые обязательства	11	–	2.938
Текущие обязательства по налогу на прибыль		17.727	13.898
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	13	489	619
Отложенные налоговые обязательства	9	1.639	–
Прочие обязательства	17	323.297	262.876
Итого обязательства		8.942.057	7.756.268
Капитал			
Уставный капитал	21	1.000.616	1.000.616
Дополнительный капитал		177.150	177.150
Нераспределенная прибыль		1.851.180	1.375.773
Итого собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка		3.028.946	2.553.539
Неконтролирующие доли участия		2	2
Итого капитал		3.028.948	2.553.541
Итого капитал и обязательства		11.971.005	10.309.809

От имени Руководства:

Мargarита Черикбаева
Председатель правления

4 марта 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика



Максатбек Сатибалдиев
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах кыргызских сомов)

	Приходится на акционеров Банка			Итого	Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль			
1 января 2020 года	1.000.616	177.150	1.145.685	2.323.451	2	2.323.453
Итого совокупный доход за год	—	—	230.088	230.088	—	230.088
31 декабря 2020 года	1.000.616	177.150	1.375.773	2.553.539	2	2.553.541
Итого совокупный доход за год	—	—	475.407	475.407	—	475.407
31 декабря 2021 года	1.000.616	177.150	1.851.180	3.028.946	2	3.028.948

От имени Руководства:

Мargarита Черикбаева
Председатель правления

4 марта 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика



Максатбек Сатибалдиев
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	2021 год	2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2.151.101	1.657.392
Проценты уплаченные		(730.558)	(674.486)
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		-	5.649
Комиссии полученные		207.181	98.442
Комиссии уплаченные		(78.556)	(38.428)
Реализованные (убытки)/прибыли по операциям с производными инструментами		(1.273)	81.153
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		168.639	147.350
Прочие операционные доходы полученные		3.520	4.674
Административные и операционные расходы выплаченные		(1.055.101)	(904.125)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		664.953	377.621
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в кредитных организациях		(25.444)	(21.215)
Кредиты клиентам		(1.865.860)	399.516
Исламское финансирование		-	25.637
Прочие активы		(194.510)	(88.662)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства клиентов		1.048.332	1.411.555
Средства кредитных организаций		6.163	16.083
Прочие обязательства		12.101	340
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(354.265)	2.120.875
Уплаченный налог на прибыль		(43.183)	(51.712)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(397.448)	2.069.163
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Погашение инвестиционных ценных бумаг		5.063.340	8.099.289
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(4.540.285)	(8.516.267)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(100.934)	(92.466)
Поступления от реализации основных средств		13.023	-
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		435.144	(509.444)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления средств кредитных организаций	27	1.010.874	346.079
Погашение средств кредитных организаций	27	(953.846)	(1.538.638)
Погашение обязательств по аренде		(72.801)	(61.784)
Погашение субординированного займа	27	-	(63.467)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(15.773)	(1.317.810)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		8.350	135.323
Влияние ожидаемых кредитных убытков на остатки денежных средств и их эквивалентов	6	(60)	346
Денежные средства и их эквиваленты, реклассифицированные в состав активов, предназначенных для продажи		(6.279)	(22.908)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		23.934	354.670
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1.560.297	1.205.627
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10	1.584.231	1.560.297
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам		15.589	6.997

От имени Руководства:

Мargarита Черикбаева
Председатель правления

Максатбек Сатибалдиев
Главный бухгалтер

4 марта 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Прилагаемые примечания на стр. 5-56 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.