

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2022 года (включительно)**

(в тыс. сом)

Наименование статьи	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 665	1 330
Дебиторская задолженность	119 989	95 692
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	4 416 988	3 570 550
Основные средства и нематериальные активы	12 190	15 133
Прочие активы	49	81
Итого активы	4 550 881	3 682 786
Обязательства		
Краткосрочные обязательства	4 554	2 812
Итого обязательства	4 554	2 812
Фонд защиты депозитов		
Внос Правительства КР	257 741	257 741
Взносы участников	2 696 662	2 232 160
Накопленный чистый доход	1 591 924	1 190 073
Итого Фонд защиты депозитов	4 546 327	3 679 974
Итого Фонд защиты депозитов и обязательства	4 550 881	3 682 786

Исполнительный директор

Букуев К. Дж.

Финансовый менеджер –
главный бухгалтер

Байдылда у И.

**Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тыс. сом)

Наименование статьи	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Доходы		
Доходы от управления активами Фонда	457 712	237 162
Итого доходы	457 712	237 162
Расходы		
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 183)	(2 940)
Убыток от курсовых разниц	(148)	(38)
Расходы на персонал	(33 629)	(29 559)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 770)	(4 478)
Хозяйственно-операционные расходы	(12 131)	(8 997)
Итого расходы	(55 861)	(46 012)
Итого совокупный доход за год	401 851	191 150

Исполнительный директор

Букуев К. Дж.

Финансовый менеджер –
главный бухгалтер

Байдылда у И.

**Отчет об изменениях в Фонде защиты депозитов
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тыс. сом)

Наименование	Взнос Правительства КР	Взносы участников	Накопленный чистый доход	Итого
На 31 декабря 2020 года	257 741	1 773 426	998 923	3 030 090
Взносы участников системы защиты депозитов	-	458 734	-	458 734
Совокупный доход за год	-	-	191 150	191 150
На 31 декабря 2021 года	257 741	2 232 160	1 190 073	3 679 974
Взносы участников системы защиты депозитов	-	464 502	-	464 502
Совокупный доход за год	-	-	401 851	401 851
На 31 декабря 2022 года	257 741	2 696 662	1 591 924	4 546 327

Исполнительный директор

Букуев К. Дж.

Финансовый менеджер –
главный бухгалтер

Байдылда у И.

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**

Прямой метод

(в тыс. сом)

Наименование	За год, Закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, Закончившийся 31 декабря 2021 г.
1. Операционная деятельность		
Выплаты персоналу (включая социальные взносы и подоходный налог)	(31 898)	(28 489)
Выплаты поставщикам за товары и услуги	(10 799)	(10 052)
Прочие поступления денежных средств	520	1 017
Прочие выплаты денежных средств	(1 810)	(1 082)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(43 987)	(38 606)
2. Инвестиционная деятельность		
Погашение ценных бумаг	32 492 127	25 819 838
Приобретение ценных бумаг	(32 885 997)	(26 134 075)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 828)	(11 789)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(395 698)	(326 026)
3. Финансовая деятельность		
Поступление средств от участников в Фонд защиты депозитов	440 170	362 874
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	440 170	362 874
Влияние изменения курса валют	(148)	(38)
Чистое изменение денежных средств	337	(1 796)
Денежные средства на начало года	1 332	3 128
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 669	1 332

Исполнительный директор

Букуев К. Дж.

Финансовый менеджер –
главный бухгалтер

Байдылда у И.

Заключение независимого аудитора

Мнение

Нами проведён аудит финансовой отчётности Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики (далее – Агентство), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в фонде защиты депозитов и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и примечания к финансовой отчётности, включая краткое изложение основных принципов учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Агентства по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (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 аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Агентству в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республики, 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 нами 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 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 Агентства 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 Агентство, 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 за подготовкой финансовой отчетности Агентства.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, 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 Агентства;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Агентства допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Агентства 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 Агентство 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным

актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

21 февраля 2022 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