

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9)

ОАО «ФинансКредитБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2021 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	6	192 486	216 164
Процентные расходы	6	(69 710)	(79 615)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		122 775	136 549
Восстановление/(формирование) резерва (ОКУ) под обесценение процентных активов	6	(5 635)	(25 272)
Чистый процентный доход	6	117 140	111 277
Комиссионные доходы	9	32 078	28 196
Комиссионные расходы	9	(2 619)	(2 033)
Чистый комиссионный доход		29 459	26 163
Чистые доход\убыток по операциям в иностранной валютой	8	25 181	24 078
Чистые прочие доходы	10	(2 205)	54
(Формирование)\восстановление резерва под обесценение прочих активов	7	9 005	10 544
Чистые непроцентные доходы		31 981	34 676
Итого доходы		178 580	172 116
Операционные расходы	11	(180 817)	(174 741)
Прибыль до налога на прибыль		(2 238)	(2 625)
Расход/Доход по налогу на прибыль	12	(399)	(79)
Прибыль/(Убыток) за отчетный год		(2 637)*	(2 704)*
Прочий совокупный доход/(убыток)		0	0
Итого Совокупный доход/(убыток)		(2 637)	(2 704)
Базовая прибыль (убыток) на акцию (в сомах на акцию)		(0,0037)	(0,0038)

*согласно требованиям НБКР чистая прибыль Банка на 31.12.2021 и 31.12.2020 г. составила (7 307) тыс. сом и 12 764 тыс. сом соответственно.

От имени Руководства:



Альчиев Э.К.
Председатель Правления,
ОАО «ФинансКредитБанк»



Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9)

ОАО «ФинансКредитБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2021 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Активы	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	13	171 934	165 121
Счета и депозиты в Национальном банке КР	13	58 607	68 612
Счета и депозиты в банках, нетто	13,14	138 132	104 729
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	16	3 626	28 420
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения	17	20	20
Кредиты, предоставленные клиентам	15	1 299 362	1 234 477
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	15	(50 761)*	(45 125)*
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	15	1 248 601	1 189 352
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	39 017	37 454
Основные средства и нематериальные активы	18	59 232	67 974
Активы в форме права пользования	21	8 399	10 438
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	27	0	241
Требования по системам денежных переводов	22	45 950	13 316
Отложенный налоговый актив (налоговые требования)	12	0	588
Прочие активы, нетто	20	12 637	15 962
Всего активов:		1 786 155	1 702 227
Обязательства			
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	23	31 861	28 613
Средства клиентов	24	1 013 126	928 362
Средства государственных учреждений	25	61 905	69 359
Обязательство по аренде	21	9 139	11 640
Обязательства по системам денежных переводов	26	17 026	14 859
Резервы по условным обязательствам	28	10 665	10 869
Прочие отложенные обязательства		292	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	27	45	-
Прочие обязательства	28	16 377	10 170
Итого обязательства		1 160 437	1 073 872
Капитал			
Уставный капитал	29	710 000	710 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)		(84 282) **	(81 645) **
Итого капитал:		625 718***	628 355***
Итого обязательство и капитал:		1 786 155	1 702 227

*согласно, требованиям НБКР резерв под обесценение финансовых активов (кредитов) в 2021г. составил (57 409) тыс. сом и 2020г.-(46 472) тыс. сом;

**нераспределенная прибыль на 31.12.2021г. составила (89 525) тыс. сом и на 31.12.2020 г. составила (82 219) тыс. сом;

***Капитал Банка на 31.12.2021г. составил 620 475 тыс. сом и на 31.12.2020г. составлял 627 781 тыс. сом

От имени Руководства:

Альчиев Э.К.
Председатель Правления,
ОАО «ФинансКредитБанк»

Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9)
 ОАО «ФинансКредитБанк»
 за период с 01 января по 31 декабря 2021 г.
 (Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты, доходы по услугам и комиссии полученные	229 548	200 913
Проценты, расходы по услугам и комиссии уплаченные	(53 669)	(81 594)
Доход от операций с иностранной валютой	84 115	25 428
Административные расходы	(190 669)	(168 308)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	69 325	(23 561)
Увеличение (уменьшение) операционных активов:		
Кредиты клиентам	103 083	85 714
Прочие активы	22 071	0
Кредиты и средства, кредитным учреждениям	163	0
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(17 477)	0
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:		
Средства клиентов	(115 237)	(341 630)
Средства кредитных учреждений	0	0
Прочие обязательства	(28 433)	5 077
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	33 494	(274 400)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Покупка ценных бумаг	(24 814)	(671 662)
Продажа, погашение ценных бумаг	24 963	689 145
Покупка основных средств	(1 962)	(16 090)
Продажа основных средств	0	0
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 813)	1 393
Выпуск акций	0	0
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	0	0
Операции по РЕПО соглашениям	0	35 500
Кредиты, полученные	(1 005)	(1 909)
Выплаты по займам полученным	(7 243)	0
Выплаты по аренде	(13 796)	(13 752)
Поступления прочих привлеченных средств	0	0
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(22 044)	19 839
Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	9 638	(253 168)
Влияние колебаний валютного курса	840	(2 758)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	360 447	616 373
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	370 925	360 447

От имени Руководства:

Альчиев Э.К.
 Председатель Правления
 ОАО «ФинансКредитБанк»



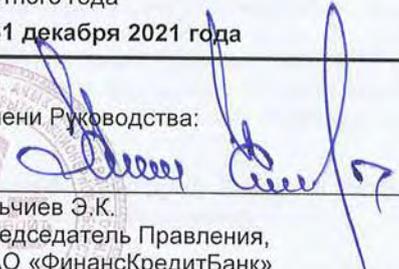
Маткабылова И.А.
 Главный бухгалтер
 ОАО «ФинансКредитБанк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОАО «ФинансКредитБанк»
за период с 01 января по 31 декабря 2021 г.
(Суммы выражены в тысячах сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Всего капитал
На 31 декабря 2019 года	710 000	(78 941)	631 059
Увеличение уставного капитала			
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года		(2 704)	(2 704)
На 31 декабря 2020 года	710 000	(81 645)	628 355
Увеличение уставного капитала			
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года		(2 637)	(2 637)
На 31 декабря 2021 года	710 000	(84 282)	625 718

От имени Руководства:


Альчиев Э.К.
Председатель Правления,
ОАО «ФинансКредитБанк»


Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»



Кыргыззаудит

Аудиторско – Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

720033, г. Бишкек
Кыргызская Республика
ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115, 118, 120

тел. (0312) 32 49 68, 32 50 84
web-site: www.kyrgyzaudit.com
e-mail: info@kyrgyzaudit.com

Акционерам
Открытого Акционерного Общества
«ФинансКредитБанк КАБ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ОАО «ФинансКредитБанк» состоящей из отчета о совокупном доходе, отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, 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 аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее 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, аудиторы аудиторско - консультационной фирмы «Кыргыззаудит» (лицензия № 0030 серии ГК, выданная Государственной Комиссией при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту от 16.02.2005 г.), 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 Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие 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

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части оценки и признания ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю.

Мы изучили процедуры и политики, относящиеся к оценке ожидаемых кредитных убытков, а также рабочий процесс формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки сотрудниками Банка, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По выборке кредитов, выданных клиентам, мы наблюдали корректность определения Банком классификации стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Банком профессиональных суждений.

Мы наблюдали и оценивали, как происходит процесс тестирования кредитов, выданных клиентам, и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов по стратам.

Банк оценивает свои ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» исходя из допущения о значительном повышении кредитного риска, когда платежи по кредитному договору просрочены клиентом более чем на 30 дней. Система оценки ОКУ в Банке предусматривает градацию всех клиентов по 6 рейтингам (основываясь на скоринговой системе), которые в свою очередь классифицируются по качественным и количественным характеристикам, разбитым по 6 категориям, Банком учитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Банк имеет 3 вида вероятности дефолта (исторические данные). При нахождении прогнозной вероятности дефолта, Банком учитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, также учитываются макроэкономические данные (ВВП, курс валют, уровень безработицы, индекс потребительских цен). Банк не группирует кредиты, а оценивает каждого клиента индивидуально, при этом, вероятность дефолта сгруппирована по группам.

По выборке кредитов, выданных клиентам, мы оценили корректность исходных данных, используемых при расчете PD (оценка вероятности дефолта) и величины убытка в случае дефолта («LGD»), таким образом, ожидаемые кредитные убытки на 31.12.21 г. равны 50 761 тыс. сом.

Считаем, что применяемые расчеты по определению уровня ожидаемых кредитных убытков и оценке вероятности дефолта соответствуют требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты».

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 Банка 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 Банк, прекратить его 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 Банка.

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 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 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 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 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Банка 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 Банк 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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. 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.

Генеральный директор
ЗАО АКФ "Кыргызаудит"

г. Бишкек
04.03.2022 г.



Е.В. Леднев

**ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА (НБКР) К ПРОВЕДЕНИЮ
ВНЕШНЕГО АУДИТА БАНКОВ И ДРУГИХ НЕБАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
ЛИЦЕНЗИРУЕМЫХ НБКР, В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных НБКР, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым НБКР к таким системам.

В соответствии с Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских организаций, лицензируемых НБКР», утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года №2017-П-12/25-2-(НПА), мы включили следующие процедуры по проверке:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных НБКР: значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 31.12.2021 года находились в пределах лимитов, установленных НБКР за исключением собственного (регулятивного капитала).

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым НБКР к таким системам, мы обращаем внимание на оценку выявленных рисков и их влияния на финансовую отчетность, на стратегию Банка, и связанные с ними коммерческие риски в следующем порядке:

- В Банке разработаны внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления рисками, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, проведения стресс-тестирования.
- В Банке разработана система отчетности по рискам, подготавливаемая на периодической и последовательной основе риск-менеджером. Совету Директоров ежемесячно анализирует отчеты, подготовленные риск-менеджером.
- Раскрытия к финансовой отчетности по управлению рисками представлены в Примечании 34 «Управление рисками».
- Стратегия Банка включает влияние рисков Банка на будущую деятельность, Антикризисный план содержит возможные банковские риски, сценарии и стратегии на случай наступления критических ситуаций, а также прогнозные данные финансовых показателей банка на будущий год.

3. В отношении вопроса соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального Банка Кыргызской Республики, учетной политике и процедур банка, проведены следующие процедуры:

- Решение о выдаче кредита или отказе в выдаче при наличии существенных рисков, а также о реструктуризации кредитов производится в соответствии с действующими Процедурами Банка;
- Кредитная политика устанавливает основные требования по рассмотрению заявки заемщика на кредитование, и утверждения решения о выдаче кредита. Процедуры содержат описание осуществляемых сотрудниками Банка процедур, порядок составления и утверждения документов;
- Анализ кредитного портфеля и выборочная проверка кредитных досье показала, что в Банке осуществляется контроль (мониторинг) за своевременностью возврата кредита, по результатам которого составляются отчеты по мониторингу;
- В отношении проблемных кредитов проводится мероприятия согласно Кредитной Политике. Классификация активов проводится в соответствии с «Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в РППУ», утвержденным постановлением Правления НБКР от 21.07.2004 г. № 18/3 (редакция 20.06. 2018 г.). Банком параллельно производится расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFSR) 9 «Финансовые инструменты». Проанализированы результаты классификации активов, проведенной по двум вышеуказанным методикам. Банком применены «Временные правила классификации активов и соответствующих отчислений в РППУ» (Постановление Правления Национального банка КР от 29.04.20 г. № 2020-П-12/25-7-(НПА) в редакции от 17.06.20 г. № 2020-П-33/35-1), определяющие временный порядок классификации активов, связанный с пандемией COVID-19».
- Оценка имущества, принятого в качестве залога, осуществляется сотрудниками Банка, согласно внутренним правилам и процедурам;
- На периодической основе Банком проводится сверка остатков на корреспондентских счетах с выписками банков-корреспондентов;

- В целях подтверждения остатков на 31 декабря 2021 года аудиторами были осуществлены процедуры запросов от банков-корреспондентов, а также от Национального Банка Кыргызской Республики;
- Учет инвестиций в ценные бумаги осуществляется согласно учетной политике. Инвестиционная политика устанавливает подходы к определению и управлению рисками, связанными с инвестиционными инструментами.

4. В отношении вопроса учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы отметили, что операции с указанными лицами совершаются в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, внутренними политиками и положениями. Операции с аффилированными лицами раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 31 «Операции со связанными лицами».

5. В части оценки адекватности структуры управления банка видам и объемам выполняемых Банком операций, и организации управления рисками в Банке, мы установили, что:

- В Банке структура управления соответствует видам и объемам выполняемых Банком операций. Решения по основным направлениям деятельности принимаются Правлением Банка по согласованию с Советом директоров. Обязанности сотрудников осуществляются в соответствии с Должностными инструкциями и Положениями об отделах;
- Система внутреннего контроля включает риск-менеджера и начальника Службы Комплаенс, а также другие структурные подразделения в рамках своих полномочий и процедур контроля, описанных в положениях и регламентах.
- Риск-менеджер и начальник Службы Комплаенс осуществляют мониторинг и оценку рисков, участвуют в разработке и оптимизации бизнес-процессов, и банковских процедур с целью минимизации рисков.
- В Банке организована система обмена информацией между подразделениями и система подготовки информации органам управления, позволяющие своевременно принимать решения.