

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

ОАО «ФинансКредитБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2022 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Процентные доходы	6	210 593	192 486
Процентные расходы	6	(89 267)	(69 710)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценивание		121 326	122 775
Восстановление/(формирование) резерва (ОКУ) под обесценение процентных активов	6	6 371	(5 635)
Чистый процентный доход	6	127 697	117 140
Комиссионные доходы	9	40 274	32 078
Комиссионные расходы	9	(12 093)	(2 619)
Чистый комиссионный доход		28 181	29 459
Чистые доход/убыток по операциям в иностранной валютой	8	99 357	25 181
Чистые прочие доходы (Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	10	187	(2 205)
	7	(17 495)	9 005
Чистые непроцентные доходы		82 050	31 981
Итого доходы		237 928	178 580
Операционные расходы	11	(201 231)	(180 817)
Прибыль до налога на прибыль		36 697	(2 238)
Расход/Доход по налогу на прибыль	12	(7 159)	(399)
Прибыль/(Убыток) за отчетный год		29 538	(2 637)*
Прочий совокупный доход/(убыток)		0	0
Итого Совокупный доход/(убыток)		29 538	(2 637)
Базовая прибыль (убыток) на акцию (в сомах на акцию)		0,0416	(0,0037)

*согласно требованиям НКР чистая прибыль Банка на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. составила 34 263 тыс. сом и (7 307) тыс. сом соответственно.


 Альчиев Э.К.
 Председатель Правления
 ОАО «ФинансКредитБанк»




 Маткабылба 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 2022 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

Активы	Примечания	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	13	236 839	171 934
Счета и депозиты в Национальном банке КР	13	244 469	58 607
Счета и депозиты в банках, нетто	13,14	130 281	138 132
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	16	19 934	3 626
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения	17	40	20
Кредиты, предоставленные клиентам	15	1 366 268	1 299 362
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	15	(44 390)*	(50 761)*
Кредиты, предоставленные клиентам, нетто	15	1 321 878	1 248 601
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	36 352	39 017
Основные средства и нематериальные активы	18	52 668	59 232
Активы в форме права пользования	18,21	5 270	8 399
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	27	0	0
Требования по системам денежных переводов	22	3 308	45 950
Отложенный налоговый актив (налоговые требования)	12	0	0
Прочие активы, нетто	20	18 074	12 637
Всего активов:		2 069 113	1 786 155
Обязательства			
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	23	33 832	31 861
Средства клиентов	24	1 213 457	1 013 126
Средства государственных учреждений	25	108 633	61 905
Обязательство по аренде	21	5 853	9 139
Обязательства по системам денежных переводов	26	24 170	17 026
Резервы по условным обязательствам	28	1 657	10 665
Прочие отложенные обязательства	12	1 874	292
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	27	0	45
Прочие обязательства	28	24 381	16 377
Итого обязательства		1 413 857	1 160 437
Капитал			
Уставный капитал	29	710 000	710 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)		(54 744)**	(84 282)**
Итого капитал:		655 256***	625 718***
Итого обязательство и капитал:		2 069 113	1 786 155

*согласно, требованиям НБКР резерв под обесценение финансовых активов (кредитов) в 2022г. составил (57 585) тыс. сом и 2021г.-(57 409) тыс. сом;

**нераспределенная прибыль на 31.12.2022г. составила (55 262) тыс. сом и на 31.12.2021 г. составила (89 525) тыс. сом;

***Капитал Банка на 31.12.2022г. составил 654 738 тыс. сом и на 31.12.2021 г. составлял 620 475 тыс. сом.


 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 2022 г.
(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты, доходы по услугам и комиссии полученные	250 866	229 548
Проценты, расходы по услугам и комиссии уплаченные	(101 359)	(53 669)
Доход от операций с иностранной валютой	100 016	84 115
Административные расходы	(201 231)	(190 669)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	48 292	69 325
Увеличение (уменьшение) операционных активов:	0	
Кредиты клиентам	17 186	103 083
Прочие активы	(40 521)	22 071
Кредиты и средства, кредитным учреждениям	(68 072)	163
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 860	(17 477)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:	0	
Средства клиентов	194 456	(115 237)
Средства кредитных учреждений	0	0
Прочие обязательства	61 357	(28 433)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	227 557	33 494
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:	0	
Покупка ценных бумаг	(20 000)	(24 814)
Продажа, погашение ценных бумаг	25 954	24 963
Покупка основных средств	(19 196)	(1 962)
Продажа основных средств	7 647	0
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(5 595)	(1 813)
Выпуск акций	0	0
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	0	0
Операции по РЕПО соглашениям	0	0
Кредиты, полученные	121 353	(1 005)
Выплаты по займам полученным	(99 367)	(7 243)
Выплаты по аренде	(7 448)	(13 796)
Поступления прочих привлеченных средств	6 628	0
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	21 165	(22 044)
Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	243 128	9 638
Влияние колебаний валютного курса	(659)	840
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	370 925	360 447
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	613 394	370 925

Альчиев Э.К.
Председатель Правления
ОАО «ФинансКредитБанк»



Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОАО «ФинансКредитБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2022 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
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года		29 538	29 538
На 31 декабря 2022 года	710 000	(54 744)	655 256

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



Маткабылова Н.А.
Главный бухгалтер
ОАО «ФинансКредитБанк»

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»

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 2022 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 2022 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 корреспондентским счетам, кредитному портфелю, на обязательства по кредитным линиям.

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».

На выборочной основе по выданным кредитам клиентам мы наблюдали корректность определения Банком классификации кредитов по стратам обесценения, путем анализа финансовой информации и использованных допущений для модели кредитного риска, а также предпосылок и примененных Банком профессиональных суждений. Параметром, определяющим увеличение кредитного риска в Банке, является количество дней просрочки, что соответствует п. 5.5.11 МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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 3 стратам, которые в свою очередь классифицируются по качественным и количественным характеристикам. Горизонт времени расчета ОКУ определяется Стратой. ОКУ на 12 месяцев рассчитывается по активам, относятся к Страте 1. ОКУ на весь срок жизни актива рассчитывается по активам, отнесенным к Страте 2 и 3. Банком учитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска.

Банк имеет три вида вероятности дефолта (исторические данные). При нахождении прогнозной вероятности дефолта, Банком учитываются макроэкономические данные: ВВП, курс валют, уровень безработицы, индекс потребительских цен и др. Банк не группирует кредиты, а оценивает каждого клиента индивидуально, при этом, вероятность дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, т.е. переходов кредитов по состояниям - количеству дней просрочки.

Компании следует принять модель и разработать модули по обесценению денежных средств и их эквивалентов, финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, основных средств и нематериальных активов и разработать соответствующую нормативную базу.

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
03.03.2023 г.



Е.В. Леднев