

ОАО "ФинансКредитБанк"
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020 года (включительно)

В тысячах кыргызских сомов

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		31.12.2020 (включительно)	31.12.2019 (включительно)
	Активы		
1	Денежные средства и их эквиваленты	233 733	359 346
2	Средства в банках	104 729	187 567
3	Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241	112
4	Требования по системам денежных переводов	13 316	3 516
5	Долговые ценные бумаги	28 440	68 172
6	Кредиты, предоставленные клиентам	1 189 352	1 252 620
7	Активы, предназначенные для продажи	37 454	47 564
8	Основные средства и нематериальные активы	67 974	61 884
9	Активы в форме права пользования	10 438	22 108
10	Отложенное налоговое требование	588	0
11	Прочие активы	15 962	23 146
	Итого активы	1 702 227	2 026 035
	Обязательства и капитал		
	Обязательства		
12	Средства банков	28 613	29 765
13	Средства клиентов	928 362	1 167 058
14	Счета государственных учреждений	0	100 000
15	Прочие займы	69 359	35 368
16	Обязательства по аренде	11 640	23 553
17	Обязательства по системам денежных переводов	14 859	12 930
18	Резервы	10 512	10 512
19	Отложенное обязательство по налогу на прибыль	0	859
20	Прочие обязательства	10 527	14 931
	Итого обязательства	1 073 872	1 394 976
	Капитал		
21	Уставный капитал	710 000	710 000
22	Нераспределенная прибыль	(81 645)	(78 941)
	Итого капитал	628 355	631 059
	Итого обязательства и капитал	1 702 227	2 026 035

*Справочно:

В соответствии с регулятивной отчетностью на
31.12.2020г.:

Резерв под обесценение по депозитам в банках и других

ФКУ

(1 772)

(2 379)

Резерв под обесценение кредитов, предоставленным
клиентам

(46 472)

(40 295)

Нераспределенная прибыль

(82 219)

(94 982)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Букуев К.Дж.

Джусупова М.Дж.

ОАО "ФинансКредитБанк"

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

На 31 декабря 2020 года (включительно)

В тысячах кыргызских сомов

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.12.2020	31.12.2019
	(включительно)	(включительно)
Процентные доходы	216 164	209 051
Процентные расходы	(79 615)	(65 126)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	136 549	143 925
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(25 272)	(2 785)
Чистый процентный доход	111 277	141 140
Комиссионные доходы	28 196	35 205
Комиссионные расходы	(2 033)	(3 222)
Чистый комиссионный доход	26 163	31 983
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	24 078	26 787
Чистые прочие доходы	54	1 355
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	10 544	(46 292)
(Формирование)/восстановление резервов под условные обязательства	0	(10 512)
Чистые непроцентные доходы	60 839	3 321
Операционные расходы	(174 741)	(188 351)
Прибыль до налога на прибыль	(2 625)	(43 890)
Расходы по налогу на прибыль	(79)	126
Прибыль за год	(2 704)	(43 764)
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход/ (убыток)	(2 704)	(43 764)
Прибыль на одну акцию	(0,00)	(0,06)

*Справочно: Чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью на 31.12.2020г.

12 764

(29 413)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Букуев К.Дж.

Джусупова М.Дж.

ОАО "ФинансКредитБанк"

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На 31 декабря 2020 года (включительно)

В тысячах кыргызских сомов

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.12.2020	31.12.2019
	(включительно)	(включительно)
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	168 319	207 717
Проценты уплаченные	(79 561)	(61 408)
Прибыль/убыток, полученный от торговых операций с иностранной валютой	25 428	27 393
Комиссии полученные	32 594	35 205
Комиссии уплаченные	(2 033)	(3 222)
Прочие операционные доходы	(13)	1 355
Операционные расходы	(166 664)	(188 351)
Налог на прибыль уплаченный	(1 631)	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	(23 561)	18 689
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	85 714	(309 937)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	0	37 292
Чистый прирост средств клиентов	(341 630)	382 327
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	5 077	(3 286)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(274 400)	125 085
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от погашения ценных бумаг	689 145	666 840
Приобретения ценных бумаг	(671 662)	(662 870)
Приобретение основных средств	(16 090)	(4 323)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	1 393	(353)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Кредиты и займы полученные	35 500	30 167
Выплаты по займам полученным	(1 909)	(3 108)
Выплаты по аренде	(13 752)	(14 137)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	19 839	12 922
Влияние изменения валютных курсов	(2 758)	(606)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(255 926)	137 048
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	616 373	479 325
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	360 447	616 373

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Букуев К.Дж.

Джусупова М.Дж.

ОАО "ФинансКредитБанк"
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
На 31 декабря 2020 года (включительно)

В тысячах кыргызских сомов

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Всего капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	710 000	(35 177)	674 823
Совокупная прибыль за 2019 год	0	(43 764)	(43 764)
Остаток на 31 декабря 2019 года	710 000	(78 941)	631 059
Совокупная прибыль за 2020 год	0	(2 704)	(2 704)
Остаток на 31 декабря 2020 года	710 000	(81 645)	628 355

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Букуев К.Дж.

Джусупова М.Дж.

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОСОО «ЭЙЧЭЛБИ МАРКА АУДИТ»
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОАО «ФИНАНСКРЕДИТБАНК»**

Акционерам и Совету Директоров ОАО «ФинансКредитБанк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «ФинансКредитБанк» (далее Банк), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, его 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 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 (Кодекс 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

В связи со значимостью статьи отчета о финансовом положении «Кредиты, предоставленные клиентам» и применением руководством Банка профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по кредитам, расчет резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.

Банк оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте по каждому кредиту или по портфелю кредитов.

Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Банка.

Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Подход Банка к управлению кредитным риском представлен в примечании 33 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 11 «Кредиты, предоставленные клиентам» финансовой отчетности.

Наши методы

В рамках проведения аудиторских процедур мы рассмотрели методологию, которую Банк утвердил в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и использовал для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе.

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ на коллективной основе, включая выборочную проверку исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения.

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Банком сценариев погашения задолженности и их вероятности, включая допущения Банком об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в финансовой отчетности Банка.

Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данных финансовых отчетов в соответствии с МСФО, а так же за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

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 в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и профессиональный скептицизм во время аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности, из-за мошенничества или ошибки, планируем и выполняем аудиторские процедуры, реагирующие на такие риски, и получаем аудиторские доказательства, которые обоснованно и соответствующим образом предоставляют основу для 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 соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют обстоятельствам, но не для целей выражения мнения по эффективности внутреннего контроля Банка.
- Оцениваем уместность применяемых учетных политик и обоснованность учетных оценок и связанных раскрытий, сделанных руководством.
- Делаем заключение по уместности применения руководством учетной основы для продолжающейся деятельности и, на основе полученного аудиторского доказательства, заключаем, существует ли существенная неопределенность, В отношении событий или условий, которые могут взять под сомнение способность Банка продолжать свою деятельность как действующее предприятие. Если мы приходим к заключению, что существует материальная неопределенность, нам необходимо обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующие раскрытия в финансовых отчетах, или, если такие раскрытия неадекватны, модифицировать наше мнение. Наше заключение основывается на аудиторском доказательстве, полученном до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на продолжающуюся деятельность Банка.
- 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.

Отчет о других законных и регулятивных требований

В соответствии с Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года №2017-П-12/25-2-(НПА) при изучении существенных аспектов, мы провели следующие аудиторские процедуры:

- ✓ соответствия бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;

- ✓ организации деятельности по кредитованию: наличие кредитной политики; процедур рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов; процедур классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- ✓ организации внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- ✓ соответствия внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- ✓ соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка;
- ✓ оценку качества управления рисками.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже:

В части оценки выявленных рисков и их влияния на финансовую отчетность, на стратегию Банка, и связанные с ними коммерческие риски, мы установили, что:

- 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. Совет Директоров Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Службой риск-менеджмента, Службой внутреннего аудита и Службой комплаенс-контроля.
 - Раскрытия к финансовой отчетности по управлению рисками представлены согласно IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в Примечании 33,
 - Стратегия Банка включает влияние рисков Банка на будущую деятельность.
- ✓ В отношении вопроса соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и процедур банка, мы провели следующие процедуры:
- Проанализировали деятельность Кредитного Комитета, которая осуществляется согласно Кредитной политике. Кредитный Комитет рассматривает и выносит решение о выдаче кредита или отказе в выдаче при наличии существенных рисков, а также о реструктуризации кредитов;
 - Рассмотрели Кредитную политику, которая устанавливает основные требования по рассмотрению заявки заемщика на кредитование, и утверждения решения о выдаче кредита. Процедуры содержат детальное 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;
 - Проанализировали работу с проблемными кредитами, в отношении которых проводится комплекс мероприятий согласно Кредитной Политике;
 - Проверили классификацию активов, проведенную в соответствии с требованиями IFRS 9 «Финансовые инструменты».
 - Ознакомились с процедурами оценки имущества, принятого в качестве залога, осуществляемые сотрудниками Банка, согласно внутренним правилам и процедурам;
 - Проверили процедуры Банка, проводимые в отношении периодической сверки остатков на корреспондентских счетах с выписками банков-корреспондентов;
 - В целях подтверждения остатков на 31 декабря 2020 года аудиторами были осуществлены процедуры запросов от банков-корреспондентов, заемщиков, вкладчиков и кредиторов, 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. Раскрытия информации по ценным бумагам представлены в Примечании 10 к финансовой отчетности.
- Проверили на выборочной основе процедуры Банка по выполнению Постановления Правления НБКР от 18 марта 2020 года № 2020-п-12/13-1-(БС) О временных правилах регулирования деятельности финансово-кредитных организаций в связи с пандемией COVID-19.
 - ✓ 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) 24 «Операции со связанными лицами». В целях проверки операций с данными лицами мы получили список связанных лиц, и выборочно проверили кредитные и депозитные операции, сверили раскрытия к финансовой отчетности с данными бухгалтерского учета.
 - ✓ 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 в Комитетах, работа которых осуществляется согласно Положениям. Обязанности сотрудников осуществляются в соответствии с Должностными инструкциями и Положениями об отделах;
 - Система внутреннего контроля включает Службу риск-менеджмента, Службу внутреннего аудита и Службу комплаенс-контроля, а также другие структурные подразделения в рамках своих полномочий и процедур контроля, описанных в положениях и регламентах.
 - Служба внутреннего аудита подотчетна Комитету по Аудиту и Совету Директоров,
 - Служба риск-менеджмента и Служба комплаенс-контроля 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.

ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»

Лицензия рег.№ 0146 от 13 ноября 2018 года, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики Регистрационное свидетельство № 4850-3301-000 Министерства Юстиции Кыргызской Республики от 11 октября 2019 года

Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс(312) 32 05 75



Асылбекова А.М., Аудитор, Директор

Квалификационный сертификат аудитора Серии АД №0012,
рег. № 0461 от 07 августа 2019 года



Кобрицева Н.Н., Аудитор, руководитель проверки

Квалификационный сертификат аудитора №00047 от 12 июня 2004 года
СИРА №0000492 от 15.04.2011
ДипИФР №1709119 от 10.12.2009г.

5 марта 2021 года