

Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Банк КСБ»

31 декабря 2023



Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	11

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

Т. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720010 Bishkek, KR

Т + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционерам и Совету Директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, 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 2023 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 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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего 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 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 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 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 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 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.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Хохлова Юлия.



Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные и схожие доходы	6	264,935	226,328
Процентные и схожие расходы	6	(107,475)	(86,962)
Чистые процентные доходы		157,460	139,366
Комиссионные доходы	7	165,011	109,655
Комиссионные расходы	7	(64,346)	(237,526)
Чистые комиссионные доходы		100,665	(127,871)
Чистые доходы от торговой деятельности	8	231,073	763,708
Прочие доходы	9	28,196	8,871
Чистая прибыль от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5,886)	-
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	10	(7,924)	(37,312)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	22	(15,762)	(24,091)
Расходы на содержание персонала	11	(155,513)	(141,449)
Амортизация основных средств	20	16,377	(11,609)
Амортизация активов в форме право пользования	21	(17,178)	(12,017)
Прочие расходы	12	(99,383)	(69,391)
Прибыль до налогообложения		230,895	488,205
Расходы по налогу на прибыль	13	(21,276)	(51,676)
Прибыль за год		209,619	436,529
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не будут впоследствии переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Убыток от переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,247	(5,083)
Налог на прибыль по статьям, которые не будут впоследствии переклассифицированы в прибыль или убыток		(508)	594
Итого прочий совокупный доход		3,739	(4,489)
Итого совокупный доход за год		213,358	432,040
Прибыль на акцию	14		
Базовая (сом)		303.06	651.54

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	3,403,365	2,421,169
Средства в финансово-кредитных учреждениях	16	280,560	267,421
Производные финансовые активы	17	-	1,117
Кредиты и авансы клиентам	18	1,868,286	1,498,125
Инвестиционные финансовые активы	19		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	10,953
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		202,319	592,378
Отложенные налоговые активы		627	-
Основные средства и нематериальные активы	20	64,377	51,394
Активы в форме право пользования	21	70,243	15,859
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	59,987	21,943
Прочие активы	23	57,284	32,074
Итого активы		6,007,048	4,912,433
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Займы полученные	24	293,066	184,024
Производные финансовые обязательства	17	5,596	12,086
Средства клиентов	25	4,370,269	3,399,370
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7,596	12,704
Отложенное налоговое обязательство	13	-	1,553
Прочие обязательства	26	165,255	100,788
Итого обязательства		4,841,782	3,710,525
Капитал			
Акционерный капитал	27	800,000	670,000
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД		-	(3,739)
Нераспределенная прибыль		365,266	535,647
Итого капитал		1,165,266	1,201,908
Итого обязательства и капитал		6,007,048	4,912,433

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 11 марта 2024 года

Урмат Карабаев

И.о. Председателя Правления

Прилагаемые приложения на страницах 76-78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Алина Эдигеева

Главный бухгалтер



Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	670,000	750	191,853	862,603
Выплата дивидендов	-	-	(92,735)	(92,735)
Операции с собственниками	-	-	(92,735)	(92,735)
Прибыль за год	-	-	436,529	436,529
Прочий совокупный доход	-	(4,489)	-	(4,489)
Остаток на 31 декабря 2022 года	670,000	(3,739)	535,647	1,201,908
Увеличение акционерного капитала	130,000	-	-	130,000
Выплата дивидендов	-	-	(380,000)	(380,000)
Операции с собственниками	130,000	-	(380,000)	(250,000)
Прибыль за год	-	-	209,619	209,619
Прочий совокупный доход	-	3,739	-	3,739
Остаток на 31 декабря 2023 года	800,000	-	365,266	1,165,266

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	232,192	234,024
Проценты выплаченные	(127,815)	(84,979)
Полученные комиссионные	165,011	109,654
Уплаченные комиссионные	(64,346)	(237,537)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	294,690	756,296
Прочие полученные доходы	8,225	7,814
Прочие расходы	(220,876)	(170,566)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	287,081	614,706
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	28,346	90,568
Производные финансовые активы	2,726,489	199,595
Кредиты и авансы клиентам	(375,263)	(5,738)
Прочие активы	(5,135)	(124,554)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Производные финансовые обязательства	(2,923,451)	(214,623)
Средства финансово-кредитных учреждений	(55,321)	84,818
Средства клиентов	970,899	1,128,606
Прочие обязательства	43,651	37,314
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности, до налога на прибыль	697,296	1,810,692
Налог на прибыль выплаченный	(29,072)	(10,505)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	668,224	1,800,187

В тысячах кыргызских сом

	<u>На 31 декабря 2023 года</u>	<u>На 31 декабря 2022 года</u>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(31,616)	(31,113)
Дивиденды от инвестиционных ценных бумаг	961	1,058
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2,034,427)	(1,223,160)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	2,500,785	820,000
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	435,703	(433,215)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	130,000	-
Полученный субординированный заём	-	89,146
Выплаченные дивиденды	(250,000)	(92,735)
Погашение обязательств от аренды	(20,816)	(14,035)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(140,816)	(17,624)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	963,111	1,349,348
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	15,267	34,102
Изменение ожидаемых кредитных убытков	3,818	(14,701)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2,421,169	1,052,420
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	3,403,365	2,421,169

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.