

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

T + 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» ("Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 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 и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА) (в последней редакции постановления Правления Нацбанка Кыргызской Республики от 12 апреля 2024 года № 2024-П-12/17-2-(НПА)) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили 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.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL)

Описание учетной политики представлено в Примечании 4.6 к финансовой отчетности, а анализ кредитного риска представлен в Примечании 34.1.

Создание резерва на ожидаемые кредитные потери считается ключевым вопросом аудита в связи со значительным характером кредитов клиентам и субъективностью допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Использование различных суждений и допущений может привести к существенно разным результатам при оценке и создании резерва на ожидаемые кредитные потери, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включают интерпретацию требований к определению обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отраженных в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, раскрытие информации, связанной со значительным ухудшением кредитного качества, а также допущения, используемые в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние третьей стороны, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозируемые макроэкономические факторы, а также необходимость применения дополнительных мер для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые не отражены в достаточной мере в модели ожидаемых кредитных убытков.

В отношении методологии обесценения были выполнены следующие аудиторские процедуры:

- Политика Банка по созданию резерва под обесценение на основе МСФО (IFRS) 9 была изучена и сопоставлена с требованиями МСФО (IFRS) 9.
- Была оценена структура соответствующих инструментов контроля за информацией, используемой при определении резерва на покрытие ожидаемых кредитных потерь, и протестирована их операционная эффективность, включая транзакционные данные, полученные на момент выдачи кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, данные модели ожидаемых кредитных потерь и обслуживание интерфейса.
- Была оценена конструкция соответствующих инструментов контроля для модели ожидаемых кредитных потерь и протестирована их операционная эффективность, включая построение и проверку модели, постоянный мониторинг/проверку, управление моделью и арифметическую точность.
- Рассмотрена обоснованность определения Банком существенного увеличения долгового риска и классификации склонности к риску по различным стадиям.
- Проверена корректность определения классификации финансовых инструментов по стадиям по определенной выборке рисков.
- Были оценены и протестированы значимые допущения моделирования, при этом особое внимание уделялось ключевым допущениям моделирования, принятым Банком, и чувствительности резервов к изменениям в допущениях моделирования.
- Были проведены обсуждения с руководством относительно прогнозных предположений, использованных при расчетах ожидаемых кредитных убытков Банка, в ходе которых предположения были подтверждены с использованием общедоступной информации.
- Были изучены примеры типовых рисков и внедрены процедуры для своевременного выявления рисков существенного ухудшения кредитного качества и оценки ожидаемых убытков для индивидуально оцененных рисков.
- В отношении данных, полученных из внешних источников, был рассмотрен процесс отбора таких данных, их значимость для Банка, а также механизм контроля и управления такими данными.
- Наши ИТ-специалисты работали в областях, требующих особой экспертизы (например, надежность данных и моделирование ожидаемых кредитных потерь).

Была оценена точность раскрытия информации в финансовой отчетности.

Обязанности 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 Юлия Хохлова.

Юлия Хохлова
Аудитор
Квалификационный сертификат аудитора.
№0506 от 24 июля 2021 года

4 марта 2025 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

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

Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные и схожие доходы	6	379,086	264,935
Процентные и схожие расходы	6	(171,173)	(107,475)
Чистые процентные доходы		207,913	157,460
Комиссионные доходы	7	284,196	165,011
Комиссионные расходы	7	(255,330)	(64,346)
Чистые комиссионные доходы		28,866	100,665
Чистые доходы от торговой деятельности	8	560,172	231,073
Прочие доходы	9	2,630	28,196
Чистая прибыль от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(5,886)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	10	(22,428)	(7,924)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	22	24,203	15,762
Расходы на содержание персонала	11	(227,989)	(155,513)
Амортизация основных средств	20	(25,123)	(16,377)
Амортизация активов в форме право пользования	21	(25,612)	(17,178)
Прочие расходы	12	(177,370)	(99,383)
Прибыль до налогообложения		345,262	230,895
Расходы по налогу на прибыль	13	(38,232)	(21,276)
Прибыль за год		307,030	209,619
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
Налог на прибыль по статьям, которые не будут впоследствии переклассифицированы в прибыль или убыток		-	(508)
Итого прочий совокупный доход		-	3,739
Итого совокупный доход за год		307,030	213,358
Прибыль на акцию	14		
Базовая (сом)		323.19	303.06

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 83 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

Прим. На 31 декабря 2024 На 31 декабря 2023

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	15	6,031,190	3,403,365
Средства в финансово-кредитных учреждениях	16	278,572	280,560
Производные финансовые активы	17	3,983	-
Кредиты и авансы клиентам	18	2,176,018	1,868,286
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	157,085	202,319
Отложенные налоговые активы	13	4,382	627
Основные средства и нематериальные активы	20	129,239	64,377
Активы в форме право пользования	21	91,458	70,243
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	75,958	59,987
Прочие активы	23	84,579	57,284
Итого активы		9,032,464	6,007,048

Обязательства и капитал

Обязательства

Средства финансовых организаций	24	185,740	151,061
Производные финансовые обязательства	17	3,278	5,596
Средства клиентов	25	6,946,893	4,370,269
Полученные займы	26	84,000	142,005
Текущие обязательства по налогу на прибыль		22,252	7,596
Прочие обязательства	27	338,565	165,255
Итого обязательства		7,580,728	4,841,782

Капитал

Акционерный капитал	28	1,000,000	800,000
Нераспределенная прибыль		451,736	365,266
Итого капитал		1,451,736	1,165,266
Итого обязательства и капитал		9,032,464	6,007,048

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 4 марта 2025 года

Кристина Червонова

Председатель Правления

Алина Эдигеева

Главный бухгалтер

Прилагаемые приложения на страницах 22 до 23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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 2023 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
Увеличение акционерного капитала	100,000	-	-	100,000
Выплата дивидендов	100,000	-	(220,560)	(120,560)
Операции с собственниками	200,000	-	(220,560)	(20,560)
Прибыль за год	-	-	307,030	307,030
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	1,000,000	-	451,736	1,451,736

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 83 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	351,719	232,192
Проценты выплаченные	(217,617)	(127,815)
Полученные комиссионные	284,196	165,011
Уплаченные комиссионные	(255,330)	(64,346)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	281,616	294,690
Прочие полученные доходы	2,630	8,225
Прочие расходы	(263,071)	(220,876)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	184,143	287,081
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	(268,192)	28,346
Производные финансовые активы	(118,531)	2,726,489
Кредиты и авансы клиентам	(5,046)	(375,263)
Прочие активы	(186,979)	(5,135)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Производные финансовые обязательства	(5,246)	(2,923,451)
Средства финансово-кредитных учреждений	(22,776)	(55,321)
Средства клиентов	3,091,509	970,899
Прочие обязательства	131,973	43,651
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности, до налога на прибыль	2,800,855	697,296
Налог на прибыль выплаченный	(27,331)	(29,072)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	2,773,524	668,224

В тысячах кыргызских сом

	<u>На 31 декабря 2024 года</u>	<u>На 31 декабря 2023 года</u>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(115,597)	(31,616)
Дивиденды от инвестиционных ценных бумаг		961
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,536,569)	(2,034,427)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1,619,179	2,500,785
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(32,987)	435,703
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	200,000	130,000
Погашение субординированного займа	(79,894)	-
Выплаченные дивиденды	(220,560)	(250,000)
Погашение обязательств от аренды	(33,002)	(20,816)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(133,456)	(140,816)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	2,601,981	963,111
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	25,844	15,267
Изменение ожидаемых кредитных убытков	(5,100)	3,818
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,403,365	2,421,169
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	6,031,190	3,403,365

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 83 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.