

ОАО «Дос-Кредобанк»

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров ОАО «Дос-Кредобанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о совокупном доходе за 2021 год, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за 2021 год.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также 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) и требованиями, предписанными Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 года («Требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана 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, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 27 к финансовой отчетности, в котором описаны события после отчетной даты. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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.

Ключевой вопрос аудита	
<p>Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам</p> <p>См. Примечания 3, 14 и 25 к финансовой отчетности.</p>	<p>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</p>
<p>Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевым вопросом аудита в связи с тем, что объем кредитов, выданных клиентам, является значительным, оценке ОКУ присуща неопределенность.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 (включая уточнения таковых с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19), в том числе с привлечением к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.</p>

При оценке по кредитам, выданным клиентам, используются статистическое моделирование на основании исторических данных Банка, макроэкономические показатели для определения прогнозной вероятности дефолта и профессиональное суждение.

В рамках аудита следующие аспекты должны быть детально проанализированы:

- суждения, принятые для выбора количественных и качественных признаков при определении значительного увеличения кредитного риска и дефолта;
- правильность оценки величины, подверженной дефолту;
- обоснованность сегментации в случае применения коллективного подхода для статистического моделирования показателя вероятности дефолта (Probability of default, PD);
- обоснованность периода, охваченного для моделирования показателя PD на основании исторических данных Банка;
- приемлемость метода определения прогнозной вероятности дефолта и выбора макроэкономических показателей;
- обоснованность применяемого подхода для оценки показателя убытков в случае обесценения;
- полнота учета денежных потоков и применение временного фактора при оценке показателя убытков в случае обесценения.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы:

- проанализировали выводы и рекомендации и протестировали корректность расчетов консультанта, проводившего валидацию моделей по расчетам ОКУ согласно МСФО 9;
- анализировали доступную разумную и подтверждаемую информацию о кредитном риске, соответствующих заемщиков, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее пандемии COVID-19;
- протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному выявлению значительного увеличения кредитного риска и дефолта;
- протестировали правильность присвоенного Банком уровня кредитного риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком;
- проанализировали методику определения суммы под риском в случае дефолта (Exposure at default, EAD) по видам кредитных продуктов с учетом специфики каждого продукта;
- по выборке кредитов, выданных клиентам, протестировали потенциальное изменение оценки ОКУ;
- по выборке кредитов мы проверили корректность исходных данных, используемых для определения вероятности дефолта;
- в отношении кредитов, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе;
- провели процедуры по проверке правильности, примененных регрессионных моделей;
- проверили достоверность использованных прогнозных внешних данных;
- по выборке кредитов протестировали оценку залоговой стоимости и проверили правильность определения периода дисконтирования по ожидаемым денежным потокам.
- мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.

Ответственность руководства и Совета директоров 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки 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 выявит существенное искажение при его 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, 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 Советом директоров доводя до его 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 Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора:



Алтынай Эстебесова
Партнер, ОсОО «Мазарс Аудит»
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики
квалификационный сертификат аудитора
серия А, №0062 от 26 ноября 2008 года

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Мазарс Аудит» (ОсОО «Мазарс Аудит»)
Основной государственный регистрационный номер: 103000708664
Юридический адрес: 720001 Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Токтогула, 125/1

«10» марта 2022 г.

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Руководство ОАО «Дос-Кредобанк» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Дос-Кредобанк» по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также соответствующих отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и требованиями Национального банка Кыргызской Республики к финансовой отчетности банков и финансово-кредитных учреждений («требования НБКР»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО и НБКР оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики, и требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., утверждена Правлением Банка 10 марта 2022 г.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


Эшбердиева Чолтон Молдалиевна
Председатель Правления

10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОАО «Дос-Кредобанк»


ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

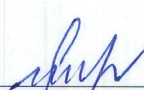
	Примечания	2021 г.	2020 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	638,782	512,347
Процентные расходы	5	(281,162)	(217,819)
Чистый процентный доход до доходов/(расходов) по кредитным убыткам по кредитам, предоставленным клиентам		357,620	294,528
Доходы от снижения резервов под кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам) по кредитам, предоставленным клиентам	13	14,376	(42,061)
Чистый процентный доход		371,996	252,467
Комиссионные доходы	6	271,924	240,170
Комиссионные расходы	6	(61,799)	(45,809)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	254,538	229,716
Прочие доходы/(расходы) по кредитным убыткам и прочие резервы	8	970	(9,773)
Прочие доходы и расходы, нетто		5,898	3,964
Чистый непроцентный доход		471,531	418,268
Операционные расходы	9	(696,803)	(548,866)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		146,724	121,869
Расходы по налогу на прибыль	10	(15,322)	(18,962)
Прибыль за год		131,402	102,907
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		131,402	102,907
Прибыль на акцию, в сомах	22	187	165

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


Эшбердиева Чолпон Молдалиевна
Председатель Правления

10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика





Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОАО «Дос-Кредобанк»
ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)


	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	1,719,762	1,731,416
Средства в банках	12	466,488	453,670
Кредиты, предоставленные клиентам	13	2,956,392	2,207,608
Инвестиции в ценные бумаги	14	449,056	399,062
Основные средства и активы в форме права пользования	15	473,274	416,495
Нематериальные активы	15	43,458	40,636
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	21,525	20,791
Прочие активы	16	119,637	99,967
ИТОГО АКТИВЫ		6,249,592	5,369,645
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	18	4,833,089	4,178,631
Обязательства по аренде		21,311	23,754
Прочие привлеченные средства	19	29,642	23,785
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	5,606	3,475
Прочие обязательства	20	411,252	296,983
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,300,900	4,526,628
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	21	817,008	622,994
Нераспределенная прибыль		131,684	220,023
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		948,692	843,017
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		6,249,592	5,369,645

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


 Эшбердиева Чолпон Молдалиевна
 Председатель Правления

10 марта 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика




 Алыбаева Индрахан
 Главный бухгалтер

10 марта 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика



ОАО «Дос-Кредобанк»**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
На 1 января 2020 г.	622,994	146,140	769,134
Прибыль за год	-	102,907	102,907
Итого совокупный доход за год	-	102,907	102,907
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	(29,024)	(29,024)
На 31 декабря 2020 г.	622,994	220,023	843,017
Прибыль за год	-	131,402	131,402
Итого совокупный доход за год	-	131,402	131,402
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	(25,727)	(25,727)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 21)	194,014	(194,014)	-
На 31 декабря 2021 г.	817,008	131,684	948,692

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


Эшбердиева Чолпон Молдатшевна
Председатель Правления10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика
Алыбасва Индрахан
Главный бухгалтер10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОАО «Дос-Кредобанк»
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		642,962	472,447
Проценты уплаченные		(275,750)	(219,091)
Комиссии полученные	6	271,924	221,371
Комиссии уплаченные	6	(61,799)	(45,809)
Доходы по операциям с иностранной валютой	7	260,765	229,417
Прочий доход		3,868	3,799
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(442,262)	(322,433)
Административные расходы		(203,888)	(168,200)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		195,820	171,501
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в банках		-	131,323
Кредиты клиентам		(751,664)	(129,173)
Активы, предназначенные для продажи		10,347	4,878
Прочие активы		(15,917)	11,742
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Счета клиентов		614,862	273,906
Прочие обязательства		99,015	(34,876)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		152,463	429,301
Налог на прибыль уплаченный		(14,821)	(14,920)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		137,642	414,381
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг		(6,548,233)	(6,149,562)
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг		6,498,237	5,994,367
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2,416	198
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(107,707)	(100,804)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(155,287)	(255,801)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов акционерам Банка		(23,381)	(24,387)
Выплаты по договорам аренды		(16,603)	(15,450)
Прочие привлеченные средства		5,843	23,700
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(34,141)	(16,137)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		53,122	250,116
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1,336	392,559
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2,185,104	1,792,545
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	2,186,440	2,185,104
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения		12,829	13,023
Увеличение акционерного капитала		194,014	-

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Эшбердиева Чолпон Молдадиевна
 Председатель Правления

10 марта 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика



Алыбаева Индрахан
 Главный бухгалтер

10 марта 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика