

Кыргыззаудит

Аудиторско – Консультационная Фирма
Аудиторские и консультационные услуги

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
«Евразийский Сберегательный Банк»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ОАО «Евразийский Сберегательный Банк», состоящей из отчета о совокупном доходе, отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 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, аудиторы Аудиторско-консультационной фирмы «Кыргыззаудит» (индивидуальный регистрационный № 2103320 от 02 октября 2023 г. присвоенный Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве финансов Кыргызской Республики при регистрации в части 4 «Реестра аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений) 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 Агентству 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

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 ключевым вопросом аудита.

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 только по кредитному портфелю.

Мы изучили методологию, относящуюся 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».

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, которые в свою очередь классифицируются по качественным и количественным характеристикам, разбитые по 3 категориям, и также вероятность дефолта более 180 дней учитывая исторические данные. При этом, Банком учитываются макроэкономические данные (ВВП, курс валют), эффективная процентная ставка. Банк не группирует кредиты, а оценивает каждого клиента индивидуально, при этом, вероятность дефолта сгруппирована по группам.

На выборочной основе по выданным кредитам клиентам, мы изучили корректность исходных данных, используемых при расчете PD (оценка вероятности дефолта) и величины убытка в случае дефолта («LGD»).

Таким образом, ожидаемые кредитные убытки на 31.12.23 г. равны 5 245 тыс. сом.

Ожидаемые кредитные убытки, относящиеся к стадиям 1, 2, 3, в программном обеспечении «EXCEL», для определения прогнозов ожидаемых кредитных убытков относящихся к каждой стадии выделить не представилось возможным.

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
29.02.2024 г.



Е.В. Леднев

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ОАО «Евразийский Сберегательный Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2023 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Процентные доходы	6	79 833	58 089
Процентные расходы	6	(8 336)	(1 205)
Чистый процентный доход/(убытки) до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		71 497	56 885
<i>Восстановление/(формирование) расходов на обесценение кредитных убытков (ОКУ)</i>	7	13 402	(1 642)
Чистый процентный доход/(убыток)	6	84 899	55 243
Доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	8	15 083	70 538
Доходы по услугам и комиссии	9	522 405	26 061
Расходы по услугам и комиссии	9	(333 703)	(10 141)
Прочие доходы/(убытки), нетто	10	4 879	1 337
<i>Восстановление резервов под обесценение прочих активов</i>	7	(1 426)	(1 470)
Чистый непроцентный доход/(убыток)		207 237	86 325
Итого операционные доходы/(убытки)		292 137	141 568
Операционные расходы	11	(118 270)	(72 614)
Операционная прибыль		173 867	68 954
Прибыль до налога на прибыль		173 867	68 954
Расход/Доход по налогу на прибыль	12	(18 658)	(9 329)
Прибыль/(Убыток) за отчетный год		155 209	59 625
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-
Итого Совокупный доход/(убыток)		155 209	59 625
<i>Базовая прибыль (убыток) на акцию (в сомах на акцию)</i>		<i>4,8468</i>	<i>-</i>

*согласно, требованиям НБКР чистая прибыль Банка на 31.12.2023 г. и 31.12.22 г. составила 170 623 тыс. сом и 54 432 тыс. сом соответственно.

От имени Руководства:

Председатель Правления
ОАО «Евразийский Сберегательный
Банк»

Орозбаев У.Б.



Главный бухгалтер
ОАО «Евразийский
Сберегательный Банк»

Имаралиева Ж.Н.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ОАО «Евразийский Сберегательный Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2023 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	13	73 660	13 698
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики и банках резидентах, нетто	13	269 703	88 482
Средства в банках, нетто	14	114 132	4 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	16	256 137	188 108
Инвестиции в неконсолидированные финансовые учреждения	17	3 377	3 377
Кредиты, предоставленные клиентам	15	148 447	213 636
Обесценение кредитных убытков (ОКУ) *	15	(5 245)	(18 647)
Кредиты, нетто		143 202	194 989
Основные средства и нематериальные активы	18	89 161	87 032
Предоплата по налогу на прибыль		0	367
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	22 576	4 848
Отложенные налоговые активы	12	562	437
Краткосрочная дебиторская задолженность	20	23 413	1 109
Прочая дебиторская задолженность	20	299 187	1 920
ИТОГО АКТИВЫ:		1 295 109	588 901
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства:			
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	21	2 399	1 102
Средства клиентов	22	300 814	29 607
Производные финансовые инструменты	23	93 813	0
Обязательство по оплате налога на прибыль	12	15 681	779
Дивиденды к выплате	25	15 078	15 078
Отложенные налоговые обязательства	12	1 134	1 347
Краткосрочные обязательства	25	43 416	4 725
Прочая кредиторская задолженность	25	5 030	4 346
Обязательства:		477 365	56 984
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	26	640 458	300 000
Нераспределенная прибыль		177 285	231 917
Итого капитал		817 743	531 917
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 295 109	588 901

*Согласно требованиям НБКР резерв под обесценение финансовых активов (кредитов) Банка на 31.12.2023г составил 14 740 тыс. сом. Нераспределенная прибыль на 31.12.2023 г. составила 170 624 тыс. сом. Капитал Банка на 31.12.2023 г. составил 811 082 тыс. сом.

От имени Руководства:

Председатель Правления
ОАО «Евразийский Сберегательный
Банк»

Орозбаев У.Б.



Главный бухгалтер
ОАО «Евразийский
Сберегательный Банк»

Имаралиева Ж.Н.

Примечания на страницах с 13 по 53 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение приведено на страницах 4-6

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОАО «Евразийский Сберегательный Банк»
за период с 01 января по 31 декабря 2023 г.
(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статьи	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты, доходы по услугам и комиссии полученные	604 838	83 195
Проценты, расходы по услугам и комиссии уплаченные	(342 039)	(13076)
Возврат ранее списанных кредитов		-
Доходы от операций с иностранной валютой	12 802	80 078
Административные расходы	(90 004)	(64765)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	185 597	85 431
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
в т. ч. кредиты и средства, предоставленные клиентам	48 290	36 441
депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	(72 000)	-
прочие активы	(320 792)	13 670
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
в т. ч. депозиты банков и других ФКУ	1 216	19
средства клиентов (депозиты)	298 291	(15874)
прочие пассивы	34 096	(4861)
Налог на прибыль уплаченный	(4 745)	(5482)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	169 953	109 344
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Вложения в ценные бумаги	(89 093)	(124 586)
Выручка от реализации и погашения вложений в цен. бумаг	24 514	63 611
Операции по РЕПО-соглашениям	93 813	0
Доходы от инвестиций и торговых операций	1 068	507
Приобретение основных средств	(7 463)	(1 604)
Выручка от продажи основных средств		-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	22 839	(62 072)
Полученные межбанковские кредиты		
Выданные межбанковские кредиты		
Выпуск акционерного капитала	130 617	-
Обратная продажа выкупленных собственных акций		
Дополнительно оплаченный капитал		
Выплаченные дивиденды		
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	130 617	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	323 409	47 272
Влияние колебаний валютного курса	31 705	(11 049)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	112 271	76 048
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	467 385	112 271

Председатель Правления
ОАО «Евразийский Сберегательный
Банк»

Орозбаев У.Б.

Главный бухгалтер
ОАО «Евразийский
Сберегательный Банк»

Имаралиева Ж.Н.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОАО «Евразийский Сберегательный Банк»
за период с 01 января по 31 декабря 2023 г.

(Суммы выражены в тысячах сом)

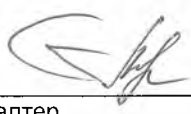
	Уставный капитал	Капитал внесенный сверх номинала	Расходы по регистрации эмиссии акций банка	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Всего капитал
На 31 декабря 2020 года	300 000	0	0	137 014	437 014
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года	0	0	0	35 278	35 278
На 31 декабря 2021 года	300 000	0	0	172 292	472 292
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года	0	0	0	59 625	59 625
На 31 декабря 2022 года	300 000	0	0	231 917	531 917
Увеличение уставного капитала акционерами ОАО "ЕСБ»	430 617	0,34	0		130 617
Увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли ОАО "ЕСБ»	209 841		-	(209 841)	-
Чистая прибыль/(убыток) отчетного года			-	155 209	155 209
На 31 декабря 2023 года	640 458	0,34	0	177 285	817 743

От имени Руководства:



Председатель Правления
ОАО «Евразийский Сберегательный Банк»

Орозбаев У.Б.



Главный бухгалтер
ОАО «Евразийский Сберегательный Банк»

Имаралиева Ж.Н.