

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

T. +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.granthornton.kg

Акционерам Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии"

Мнения с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии" ("Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о 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, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, 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 с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет выданные кредиты и авансы клиентам, отраженные в сумме 1,950,272 тысяч сом. Руководство Банка не провело надлежащую оценку ожидаемых кредитных убытков для выданных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года, включая надлежащую оценку залогового обеспечения, использованную для разработки допущений о будущем движении денежных средств, и соответствующую оценку финансового состояния заемщиков. В частности, Банк, в некоторых случаях несвоевременно проводил мониторинг финансового состояния заемщиков. Учитывая описанное в данном параграфе, путем применения альтернативных аудиторских процедур мы не имели возможности определения правильных сумм в целях признания ожидаемых кредитных убытков. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в указанные суммы в отношении кредитов и авансов выданных клиентам и соответствующих убытков по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

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 аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Прочая информация

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО "Капитал Банк центральной Азии" за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и в нашем отчете датированным 2 марта 2021 года мы выразили модифицированное мнение по указанной отчетности, которые были связаны с признанием и отражением ожидаемых кредитных убытков по кредитам, использованием программного продукта, предназначенного для расчета ожидаемых кредитных убытков, а также в отношении некоторых первоначальных данных в отношении сопоставимой информации. В течение отчетного периода Банк перешел на новую методологию расчета ожидаемых кредитных убытков и данные вопросы были урегулированы.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

За исключением вопросов, описанных в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили, что нет других ключевых вопросов аудита, которые мы хотели бы представить в нашем отчете.

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 доказательства – 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 Армен Ванян.

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



9 марта 2022 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

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	6	323,957	283,292
Процентные и схожие расходы	6	(143,164)	(116,608)
Чистые процентные доходы		180,793	166,684
Комиссионные доходы	7	55,889	38,545
Комиссионные расходы	7	(3,355)	(1,121)
Чистые комиссионные доходы		52,534	37,424
Чистые доходы от торговой деятельности	8	61,636	40,670
Прочие доходы	9	4,241	9,138
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	10	(5,790)	(2,772)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	22	3,745	(2,295)
Затраты на персонал	11	(139,549)	(107,091)
Амортизация основных средств	20	(12,880)	(9,925)
Амортизация права пользования	21	(23,620)	(20,279)
Прочие расходы	12	(55,401)	(38,492)
Прибыль до налогообложения		65,699	72,062
Расходы по налогу на прибыль	13	(7,029)	(6,731)
Прибыль за год		58,670	65,331
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		58,670	65,331
Прибыль на акцию	14		
Базовая		4,76	5,30

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	764,965	488,004
Средства в финансово-кредитных учреждениях	16	190,419	251,551
Производные финансовые активы	17	1,908	-
Кредиты и авансы клиентам	18	1,950,272	1,929,236
Инвестиционные финансовые активы	19		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		10,270	-
Основные средства и нематериальные активы	20	39,387	29,910
Активы в форме право пользования	21	58,651	40,722
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	37,171	43,538
Отложенные налоговые активы	13	-	815
Прочие активы	23	81,200	36,108
Итого активы		3,134,243	2,821,884
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	24	428,456	753,897
Производные финансовые обязательства	17	175	8,679
Средства клиентов	25	1,863,933	1,275,198
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2,452	1,343
Отложенные налоговые обязательства	13	44	
Прочие обязательства	26	97,054	65,131
Итого обязательства		2,392,114	2,104,248
Капитал			
Акционерный капитал	27	616,385	616,385
Нераспределенная прибыль		125,744	101,251
Итого капитал		742,129	717,636
Итого обязательства и капитал		3,134,243	2,821,884

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 9 марта 2022 года

Туратбек уулу Аалышер

Председатель Правления

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Галия Крымская

Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	616,385	65,920	682,305
Прибыль за год	-	65,331	65,331
Прочий совокупный доход	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	65,331	65,331
Дивиденды акционерам	-	(30,000)	(30,000)
Операции с собственниками	-	(30,000)	(30,000)
Остаток на 31 декабря 2020 года	616,385	101,251	717,636
Прибыль за год	-	58,670	58,670
Прочий совокупный доход	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	58,670	58,670
Дивиденды акционерам	-	(34,177)	(34,177)
Операции с собственниками	-	(34,177)	(34,177)
Остаток на 31 декабря 2021 года	616,385	125,744	742,129

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	337,650	238,329
Проценты выплаченные	(137,771)	(108,151)
Полученные комиссионные	54,286	38,545
Уплаченные комиссионные	(3,355)	(1,121)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	58,404	40,670
Прочие полученные доходы	4,241	1,080
Прочие расходы	(166,527)	(136,982)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	146,928	72,350
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	35,110	4,586
Кредиты и авансы клиентам	(45,265)	(355,492)
Прочие активы	(42,804)	(26,903)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	391,691	451,773
Прочие обязательства	13,723	6,126
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	499,383	154,440
Налог на прибыль выплаченный	(5,061)	(7,448)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	494,322	146,992
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(24,025)	(13,300)
Продажа основных средств и нематериальных активов	428	23
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,104,362)	(71,554)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1,096,390	133,000
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных (в)/от инвестиционной деятельности	(31,569)	48,169

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(34,177)	(30,000)
Поступление привлеченных средств	17,431	191,670
Погашение привлеченных средств	(147,430)	(165,100)
Погашение обязательств от аренды	(27,851)	(21,246)
Чистое движение денежных средств, полученных (использованных) от/(в) финансовой деятельности	(192,027)	(24,676)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(228)	1,935
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	270,498	172,420
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	495,591	323,171
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 16)	766,089	495,591

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.