

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 Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии"

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии" ("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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 15 и 16 к финансовой отчетности, в котором раскрывается информация о том, что Банк имеет определенные остатки денежных средств на счетах в финансовых институтах, которые находятся в санкционном списке США и Европейского союза, а также производит некоторые операции с данными подсанкционными финансовыми институтами. Данное обстоятельство может привести к отрицательным последствиям, которые имеют некоторую неопределенность в отношении влияния на деятельность Банка, Мы не выражаем модифицированное мнение 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.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL)

Описание учетной политики представлено в Примечании 4.6 к финансовой отчетности, а анализ кредитного риска представлен в Примечании 33.1.

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.

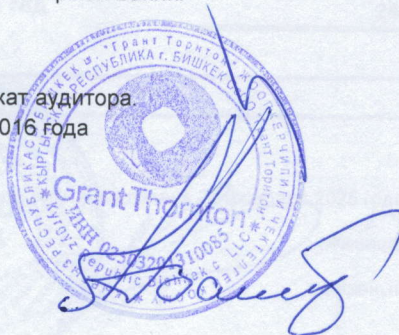
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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 Армен Ванян.

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

20 февраля 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



Отчет о прибыли или убытке 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	517,989	447,743
Процентные и схожие расходы	6	(210,451)	(178,723)
Чистые процентные доходы		307,538	269,020
Комиссионные доходы	7	181,406	152,048
Комиссионные расходы	7	(86,984)	(65,529)
Чистые комиссионные доходы		94,422	86,519
Чистые доходы от торговой деятельности	8	292,161	141,153
Прочие доходы	9	10,041	7,592
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	10	14,108	(40,830)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	21	47,561	(3,528)
Затраты на персонал	11	(321,713)	(230,719)
Амортизация основных средств	19	(19,090)	(19,117)
Амортизация права пользования	20	(37,053)	(32,150)
Прочие расходы	12	(114,658)	(85,655)
Прибыль до налогообложения		273,317	92,285
Расходы по налогу на прибыль	13	(31,854)	(10,308)
Прибыль за год		241,463	81,977
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		241,463	81,977

Прибыль на акцию	14		
Базовая		15.50	6.65

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 20 февраля 2025 года

Чомоков Оралбек Канатбекович

Председатель Правления

Женишбекова Канышай Женишбековна

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 69 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	1,240,844	1,473,684
Средства в финансово-кредитных учреждениях	16	981,996	598,764
Производные финансовые активы	17	-	314
Кредиты и авансы клиентам	18	3,043,625	2,560,000
Основные средства и нематериальные активы	19	77,582	42,121
Активы в форме право пользования	20	79,442	70,781
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	16,391	23,899
Прочие активы	22	93,053	88,232
Итого активы		5,532,933	4,857,795
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	23	640,456	373,391
Средства клиентов	24	3,232,859	2,967,666
Прочие займы	25	304,123	264,709
Текущие обязательства по налогу на прибыль		11,473	6,439
Отложенные налоговые обязательства	13	12,039	938
Прочие обязательства	26	185,138	209,122
Итого обязательства		4,386,088	3,822,265
Капитал			
Акционерный капитал	27	859,998	616,385
Нераспределенная прибыль		286,847	419,145
Итого капитал		1,146,845	1,035,530
Итого обязательства и капитал		5,532,933	4,857,795

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 20 февраля 2025 года

Чомоков Оралбек Канатбекович

Председатель Правления

Женишбекова Канышай Женишбековна

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	616,385	441,510	1,057,895
Прибыль за год	-	81,977	81,977
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	81,977	81,977
Дивиденды акционерам	-	(104,342)	(104,342)
Операции с собственниками	-	(104,342)	(104,342)
Остаток на 31 декабря 2023 года	616,385	419,145	1,035,530
Прибыль за год	-	241,463	241,463
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	241,463	241,463
Увеличение акционерного капитала	243,613	(243,613)	-
Дивиденды акционерам	-	(130,148)	(130,148)
Операции с собственниками	243,613	(373,761)	(130,148)
Остаток на 31 декабря 2024 года	859,998	286,847	1,146,845

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 20 февраля 2025 года

Чомоков Оралбек Канатбекович

Председатель Правления

Женишбекова Канышай Женишбековна

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 69 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	514,835	443,979
Проценты выплаченные	(190,334)	(175,312)
Полученные комиссионные	180,903	151,465
Уплаченные комиссионные	(86,985)	(65,529)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	292,162	142,829
Прочие полученные доходы	10,041	1,443
Прочие расходы	(444,527)	(314,944)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	276,095	183,931
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	(255,812)	(322,887)
Кредиты и авансы клиентам	(608,961)	(352,280)
Прочие активы	61,378	(52,722)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства финансово-кредитных учреждений	780,053	(330,310)
Средства клиентов	(259,308)	1,053,094
Прочие обязательства	(30,507)	66,864
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	(37,062)	245,690
Налог на прибыль выплаченный	(15,719)	(18,492)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	(52,781)	227,198
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(55,091)	(15,101)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,147,336)	(4,780)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1,150,000	378,570
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных (в)/от инвестиционной деятельности	(52,427)	358,689

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(130,148)	(104,342)
Поступление привлеченных средств	44,742	81,813
Погашение привлеченных средств	(7,295)	(3,777)
Погашение обязательств от аренды	(39,626)	(36,988)
Чистое движение денежных средств, полученных (использованных) от/(в) финансовой деятельности	(132,327)	(63,294)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	4,522	(1,631)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(233,013)	520,962
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,477,730	956,768
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	1,244,717	1,477,730

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 20 февраля 2025 года

Чомоков Оралбек Канатбекович

Председатель Правления



Женишбекова Канышай Женишбековна

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.