

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,

ул. Токтогула 125/1

T +996 312 97 94 90,

© +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"

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 2023 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 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 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.

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.

Grant Thornton

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 №0284 от 01 июля 2016 года



27 марта 2024 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 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные и схожие доходы	6	447,743	365,392
Процентные и схожие расходы	6	(178,723)	(161,696)
Чистые процентные доходы		269,020	203,696
Комиссионные доходы	7	152,048	90,138
Комиссионные расходы	7	(65,529)	(44,360)
Чистые комиссионные доходы		86,519	45,778
Чистые доходы от торговой деятельности	8	141,153	514,509
Прочие доходы	9	7,592	7,504
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	10	(40,830)	(25,463)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	22	(3,528)	(55,575)
Затраты на персонал	11	(230,719)	(226,425)
Амортизация основных средств	20	(19,117)	(16,623)
Амортизация права пользования	21	(32,150)	(26,785)
Прочие расходы	12	(65,655)	(68,901)
Прибыль до налогообложения		92,285	351,715
Расходы по налогу на прибыль	13	(10,306)	(35,949)
Прибыль за год		81,977	315,766
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		81,977	315,766
<hr/>			
Прибыль на акцию	14		
Базовая		6.65	25.61

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 27 марта 2024 года

Туратбек уулу Азырбаев

Председатель Правления

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Асель Шеркулова

Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	1,473,684	951,093
Средства в финансово-кредитных учреждениях	16	598,764	460,320
Производные финансовые активы	17	314	-
Кредиты и авансы клиентам	18	2,560,000	2,074,643
Инвестиционные финансовые активы	19		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	373,309
Основные средства и нематериальные активы	20	42,121	46,136
Активы в форме право пользования	21	70,781	50,721
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	23,899	15,802
Прочие активы	23	88,232	27,711
Итого активы		4,857,795	3,999,735
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	24	373,391	703,701
Производные финансовые обязательства	17	-	-
Средства клиентов	25	3,232,375	2,104,851
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6,439	8,236
Отложенные налоговые обязательства	13	938	7,326
Прочие обязательства	26	209,122	117,726
Итого обязательства		3,822,265	2,941,840
Капитал			
Акционерный капитал	27	616,385	616,385
Нераспределенная прибыль		419,145	441,510
Итого капитал		1,035,530	1,057,895
Итого обязательства и капитал		4,857,795	3,999,735

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 27 марта 2024 года

Туратбек уулу Азизшер

Председатель Правления

Прилагаемые примечания на страницах 41 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Асель Шеркупова

Главный бухгалтер



Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	616,385	125,744	742,129
Прибыль за год	-	315,766	315,766
Прочий совокупный доход	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	315,766	315,766
Дивиденды акционерам	-	-	-
Операции с собственниками	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 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

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 27 марта 2024 года

Туратбек уулу Калышев

Председатель Президиума



Асель Шаркулова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	443,979	368,717
Проценты выплаченные	(175,312)	(155,801)
Полученные комиссионные	151,465	95,883
Уплаченные комиссионные	(65,529)	(44,359)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	142,829	508,762
Прочие полученные доходы	1,443	3,100
Прочие расходы	(314,944)	(290,774)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	183,931	485,428
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	(322,887)	(150,032)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,733
Кредиты и авансы клиентам	(352,280)	(354,383)
Прочие активы	(52,722)	112,144
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	722,784	345,570
Прочие обязательства	66,864	18,148
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	245,690	458,608
Налог на прибыль выплаченный	(18,492)	(15,681)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	227,198	442,927
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15,101)	(23,372)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(4,780)	(2,733,968)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	378,570	2,375,360
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных (в)/от инвестиционной деятельности	358,689	(381,980)

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(104,342)	-
Поступления привлеченных средств	81,813	276,157
Погашение привлеченных средств	(3,777)	(118,050)
Погашение обязательств от аренды	(36,988)	(31,727)
Чистое движение денежных средств, полученных (использованных) от(в) финансовой деятельности	(63,294)	126,380
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1,631)	3,352
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	520,962	190,679
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	956,768	766,089
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	1,477,730	956,768

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 27 марта 2024 года

Туратбек уулу Абдыраев

Председатель Правления



Асель Шеркулова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.