



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ А-08 27 февраля 2017

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРУ
ОАО «КАПИТАЛ БАНК ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ»

Отчет по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Капитал Банк Центральной Азии», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ОАО «Капитал Банк Центральной Азии» (далее Банк), отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным этическим стандартам для бухгалтеров (Кодекс СМЗСБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМЗСБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Непрерывность деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 29 к финансовой Отчетности, в котором указано, что Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства в срок до 1 июля 2017 года должен сформировать уставный капитал в сумме не менее 500 млн. сомов. Совет директоров Банка намерен включить вопросы капитализации Банка в повестку дня общего собрания акционеров, проведение которого намечено на март 2017 года. Совет директоров Банка и Руководство Банка убеждены, что на общем собрании акционеров будет принято решение о дополнительной эмиссии акций Банка. Совет директоров Банка и Руководство Банка убеждено, что вопросы формирования уставного капитала до 500 млн. сом будут решены до 1 июля 2017 года.

Мы не имеем существенных комментариев или добавлений в отношении заявления Руководства Банка в Примечании 29 к финансовой отчетности, об обоснованности применения принципа непрерывности деятельности, при подготовке финансовой отчетности, а также оценки наличия существенных факторов неопределенности в отношении способности Банка продолжать деятельность в течение, по меньшей мере, двенадцати месяцев с даты утверждения финансовой отчетности.

Мы согласны с применением Руководством Банка допущения о непрерывности деятельности при подготовке финансовой отчетности, и мы не выявили никаких существенных неопределенностей. Однако поскольку не все будущие события или условия можно прогнозировать, данное заявление не является гарантией способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данным 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. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Непрерывность деятельности», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Обесценение и безнадежная задолженность по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В соответствии с МСФО на конец каждого отчетного периода Банку следует оценивать наличие объективных свидетельств того, что финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, обесценились. Такой тест на обесценение оказался существенным для целей нашего аудита, так как процесс оценки является сложным и требующим применения профессионального суждения. Кроме того, процесс оценки основан на предположениях, на которые влияют будущие экономические и рыночные условия. В финансовой отчетности Банка основную часть финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости составляют «Кредиты, предоставленные клиентам». Раскрытия Банка в отношении «Кредитов, предоставленных клиентам», представлено в Примечании 6 к финансовой отчетности. «Кредиты, предоставленные клиентам» составляют порядка 56% от активов Банка. В некоторых случаях наблюдаемая информация, требуемая для расчета суммы убытка от обесценения по кредитам может быть ограничена или может не соответствовать текущим обстоятельствам. В таких случаях Банк использует свое суждение, основанное на опыте, для того, чтобы оценить сумму убытка от обесценения.

Мы проанализировали оценки Руководства о наличии признаков обесценения (или восстановления обесценения) как по кредитным операциям, так и по прочим финансовым активам, а также протестировали арифметическую точность применяемых расчетов. Мы оценили допущения и суждения Руководства Банка, лежащие в основе оценки наличия признаков обесценения. Это было достигнуто путем изучения кредитных досье, получения подтверждений от заемщиков по кредитной задолженности, получения подтверждений от прочих дебиторов по иным активам, проведения обсуждений с руководителями структурных подразделений Банка. Мы оценили, насколько последовательными были модели оценки, а также их применение во всех филиалах Банка. Наши аудиторские процедуры включали, помимо прочего, тестирование внутреннего контроля в отношении последовательного применения локальных нормативных документов по вопросам обесценения финансовых активов. Мы подвергли сомнению использование ряда факторов, оказывающих влияние на оценку признаков возможного обесценения, обсудили этот вопрос с Руководством Банка, и пришли к выводу, что использование такого подхода было оправдано.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 отчета, 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 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.

Отчет по выполнению условий Соглашения о финансировании

Мнение

По нашему мнению, кредитные средства, выплаченные Российско-Кыргызским Фондом развития, были использованы только по целевому назначению, как и предусмотрено Российско-Кыргызским Фондом развития и ОАО «Капитал Банк Центральной Азии» в Кредитном договоре № ДК-08-205/16 от 9 сентября 2016 года, и никакие средства не были использованы для иных целей. Банк действовал в соответствии с финансовыми условиями Кредитного договора № ДК-08-205/16 от 9 сентября 2016 года за период, охваченный аудитом.

Г. Р. Росточкин, Аудитор,

Руководитель аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет

Директор ЗАО «В.Яковлев-Аудит»

Кыргызская Республика, 720051,
г. Бишкек, ул. Салиевой, д. 72

27 февраля 2017 года