

ЗАО «В. ЯКОБС - АУДИТ»



CJSC «W. JACOBS - AUDIT»

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КАПИТАЛ БАНК ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КАПИТАЛ БАНК ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ОАО «Капитал Банк Центральной Азии» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Прилагаемые отчеты были подготовлены ОАО «Капитал Банк Центральной Азии» (далее Банк). Руководство Банка признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовых отчетов, отражающих во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движения денежных средств и изменения в собственном капитале, включая адекватные раскрытия, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение, применение разумных и обоснованных оценок и расчетов, соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности, и подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке, поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечивающей соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, принятии мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка, и выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Председателем Правления ОАО «Капитал Банк Центральной Азии» 12 марта 2018 года.

Председатель Правления



Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

В.ЯКОВС-АУДИТ



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ A-11 12 марта 2018

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРУ
ОАО «КАПИТАЛ БАНК ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ»

Отчет по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение аудитора

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Капитал Банк Центральной Азии», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 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 2017 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 2017 года, результаты его хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 СМЭСБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМЭСБ. 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 28 к финансовой Отчетности, в котором указано, что Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства в срок до 1 июля 2018 года должен сформировать уставный капитал в сумме не менее 600 млн. сомов. Совет директоров Банка намерен включить вопросы капитализации Банка в повестку дня общего собрания акционеров, проведение которого намечено на март 2018 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 600 млн. сом будут решены до 1 июля 2018 года.

Мы не имеем существенных комментариев или добавлений в отношении заявления Руководства Банка в Примечании 28 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 более 70% 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. Наши процедуры включали тестирование внутреннего контроля Банка в отношении процессов обесценения вышеуказанных активов, включая идентификацию активов, подверженных обесценению, а также 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, изучения мониторинговых отчетов, тестирования дополнительных данных, проведения обсуждений с руководителями структурных подразделений Банка. Мы оценили, насколько последовательными были модели оценки, применяемые Банком, сравнили использованные допущения с финансовой и экономической информацией доступной из других источников. 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;

В.ЯКОБС-АУДИТ

- 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 аудитора

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 Кредитном договоре № ДК-08-188/17 от 3 октября 2017 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 и Кредитного договора № ДК-08-188/17 от 3 октября 2017 года за период, охваченный аудитом.



 Г. Р. Ростокина: Аудитор,
 Руководитель аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет
 Директор ЗАО «В. Якобс Аудит»

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

12 марта 2018 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 на 31 декабря 2017 года

	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	344,742	473,084
Кредиты, предоставленные клиентам	6	1,163,216	678,391
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	45,685	24,326
Производные финансовые инструменты	3 (е)	25	90
Основные средства и нематериальные активы	8	20,293	14,305
Отложенные налоговые активы	23	1,138	606
Прочие активы	9	32,597	8,194
ИТОГО АКТИВЫ		1,607,696	1,199,196
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты финансово-кредитных учреждений	10	1,267	3,532
Средства клиентов	11	748,876	602,403
Прочие привлеченные средства	12	334,552	160,461
Обязательства по налогу на прибыль	23	44	1,553
Прочие обязательства	13	7,185	5,466
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,091,924	773,415
КАПИТАЛ			
Простые акции	15	522,900	432,900
Прочий капитал	15	3,485	3,600
Нераспределенная прибыль/(убыток)		(10,613)	(10,719)
ИТОГО КАПИТАЛ		515,772	425,781
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,607,696	1,199,196

Председатель Правления

Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



В.ЯКОВС-АУДИТ

Примечания на страницах с 11 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2017	Год, закончившийся 31 декабря 2016
Процентные доходы	17	155,623	109,358
Процентные расходы	17	(58,263)	(25,702)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	17	97,360	83,656
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18	(22,967)	(11,850)
Чистый процентный доход		74,393	71,806
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	19	12,268	11,058
Чистый доход / (убыток) по операциям с производными инструментами		(1,756)	673
Доходы по услугам и комиссии полученные	20	35,170	26,594
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	21	(2,273)	(1,757)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	18	(7,168)	1,555
Прочие доходы		1,394	854
Чистые непроцентные доходы		37,635	38,975
Итого доходы		112,028	110,781
Операционные расходы	22	(111,468)	(85,799)
Прибыль до налога на прибыль		560	24,982
Расходы по налогу на прибыль	23	(454)	(2,841)
Прибыль за год		106	22,141
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		106	22,141
Прибыль на акцию (сом)	16	0.01	2.68

Председатель Правления

Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



В.ЯКОБС-АУДИТ

Примечания на страницах с 11 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2017	Год, закончившийся 31 декабря 2016
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	147,622	106,799
Проценты уплаченные	(56,022)	(25,619)
Комиссии полученные	35,170	26,594
Комиссии уплаченные	(2,273)	(1,757)
Доход от торговых операций с иностранной валютой	9,205	673
Прочие операционные доходы	1,381	11,015
Операционные расходы	(104,172)	(78,914)
Налог на прибыль уплаченный	(2,296)	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	28,615	38,791
Изменения операционных активов и обязательств:		
РЕПО-соглашения	-	14,628
Чистый прирост кредитов клиентам	(529,147)	(280,076)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(2,249)	2,803
Чистый прирост средств клиентов	144,532	252,058
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(3,370)	(8,149)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(361,619)	20,055
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/ погашения ценных бумаг	25,600	1,452
Покупка ценных бумаг	(44,352)	(23,948)
Поступления от продажи основных средств	60	600
Приобретение основных средств	(13,096)	(7,884)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(31,788)	(29,780)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	90,000	50,300
Формирование дополнительного капитала	-	3,600
Привлеченные средства (кредиты и займы полученные)	191,940	161,542
(Выплаты по полученным кредитам и займам)	(17,508)	(1,401)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	264,432	214,041
Влияние изменения валютных курсов	650	562
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(128,325)	204,878
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 473,057	268,179
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 344,732	473,057

Председатель Правления



Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

В.ЯКОБС-АУДИТ

Примечания на страницах с 11 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Простые акции	Прочий капитал	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого
На 31 декабря 2015 года	382,600	-	(32,860)	349,740
Выпуск акций	50,300	-	-	50,300
Формирование дополнительного капитала	-	3,600	-	3,600
Совокупный доход за год	-	-	22,141	22,141
На 31 декабря 2016 года	432,900	3,600	(10,719)	425,781
Выпуск акций	90,000	-	-	90,000
Затраты на выпуск акций	-	(115)	-	(115)
Совокупный доход за год	-	-	106	106
На 31 декабря 2017 года	522,900	3,485	(10,613)	515,772

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Булатов Э.К.

Орозалиева К.З.

В.ЯКОВС-АУДИТ