

ЗАО «В. ЯКОБС - АУДИТ»



CJSC «W. JACOBS - AUDIT»

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КАПИТАЛ БАНК ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

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 2018 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 2018 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 2018 года, была утверждена Председателем Правления ОАО «Капитал Банк Центральной Азии» 1 марта 2019 года.

Председатель Правления



Мусуралиев Н.С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

В.ЯКОБС-АУДИТ



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «В. ЯКОБС - АУДИТ»

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

Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Салиевой көч., 72
Тел./Tel.: (+996 312) 367 370; Факс: (+996 312) 367 441
jacobsw@jacobsw-audit.kg www.jacobsw-audit.kg

72, Salieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

ИНН 1204199510045

№ А-09 01 марта 2019

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРУ
ОАО «КАПИТАЛ БАНК ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ»

Отчет по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение аудитора

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит припагаемой финансовой отчетности ОАО «Капитал Банк Центральной Азии», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2018 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 2018 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 2018 года, результаты его хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным этическим стандартам для бухгалтеров (Кодексом СМЭСБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМЭСБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем отчете.

Обесценение финансовых активов, оцениваемых 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 7 к финансовой отчетности. «Кредиты, предоставленные клиентам» составляют более 70% от активов Банка. Оценка обесценения осуществляется Банком в соответствии с учетной политикой по МСФО с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Оценка возмещаемой стоимости и признаков обесценения основывается на субъективном суждении, при использовании различных допущений и анализа многих факторов, которые могут значительно повлиять на уровень обесценения активов.

Мы проанализировали внутренние документы Банка по вопросам обесценения на предмет их соответствия МСФО. Мы проанализировали оценки Руководства о наличии признаков обесценения (или восстановления обесценения). 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 внутренних 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 отчете 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 отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

В.ЯКОБС-АУДИТ

- 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 отчете, 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 отчете, 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, Кредитном договоре № ДК-08-188/17 от 3 октября 2017 года и Кредитном договоре № ДК-08-79/18 от 26 ноября 2018 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, Кредитного договора № ДК-08-188/17 от 3 октября 2017 года и Кредитного договора № ДК-08-79/18 от 26 ноября 2018 года за период, охваченный аудитом.

Г. Р. Ростокина

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

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

1 марта 2019 года



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 на 31 декабря 2018 года

	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	430,983	339,405
Кредиты, предоставленные клиентам	7	1,335,973	1,173,887
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	45,715	45,685
Производные финансовые инструменты		41	25
Основные средства и нематериальные активы	9	19,126	20,293
Отложенные налоговые активы	23	2,737	605
Прочие активы	10	33,246	32,597
ИТОГО АКТИВЫ		1,867,821	1,612,497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных учреждений	11	454,321	335,819
Средства клиентов	12	761,850	748,390
Обязательства по налогу на прибыль	23	889	44
Прочие обязательства	13	9,138	7,671
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,226,198	1,091,924
КАПИТАЛ			
Простые акции	15	616,385	522,900
Прочий капитал	15	-	3,485
Нераспределенная прибыль/(убыток)		25,238	(5,812)
ИТОГО КАПИТАЛ		641,623	520,573
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,867,821	1,612,497

Председатель Правления

Мусуралиев Н.С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2018	Год, закончившийся 31 декабря 2017
Процентные доходы	17	201,031	155,623
Процентные расходы	17	(64,674)	(58,263)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	17	136,357	97,360
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18	(18,281)	(12,296)
Чистый процентный доход		118,076	85,064
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	19	15,383	12,268
Чистый доход / (убыток) по операциям с производными инструментами		612	(1,756)
Доходы по услугам и комиссии полученные	20	34,459	35,170
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	21	(1,897)	(2,273)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	18	(3,728)	(12,505)
Прочие доходы		1,185	1,394
Чистые непроцентные доходы		46,014	32,298
Итого доходы		164,090	117,362
Операционные расходы	22	(128,974)	(111,468)
Прибыль до налога на прибыль		35,116	5,894
Расходы по налогу на прибыль	23	(4,066)	(987)
Прибыль за год		31,050	4,907
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		31,050	4,907
Прибыль на акцию (сом)	16	2.71	0.51

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н.С.

Орозалиева К.З.

ВЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2018	Год, закончившийся 31 декабря 2017
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		196,842	147,622
Проценты уплаченные		(63,663)	(56,022)
Комиссии полученные		34,459	35,170
Комиссии уплаченные		(1,897)	(2,273)
Доход от торговых операций с иностранной валютой		15,995	9,205
Прочие операционные доходы		971	1,381
Операционные расходы		(123,015)	(104,172)
Налог на прибыль уплаченный		(5,353)	(2,296)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		54,339	28,615
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов клиентам		(178,861)	(529,147)
Чистый прирост счетов и депозитов банков		14,304	(2,249)
Чистый прирост средств клиентов		12,692	144,532
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		3,733	(3,370)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(93,793)	(361,619)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Поступления от продажи/ погашения ценных бумаг		-	25,600
Покупка ценных бумаг		-	(44,352)
Поступления от продажи основных средств		571	60
Приобретение основных средств		(7,127)	(13,096)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(6,556)	(31,788)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выпущенные акции		89,860	90,000
Привлеченные средства (кредиты и займы полученные)		147,823	191,940
(Выплаты по полученным кредитам и займам)		(45,507)	(17,508)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		192,176	264,432
Влияние изменения валютных курсов		1,641	650
Чистое изменение в состоянии денежных средств		93,468	(128,325)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	344,732	473,057
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	438,200	344,732

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н.С.

Орозалиева К.З.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Простые акции	Прочий капитал	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого
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
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	-	4,801	4,801
Пересчитано в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2017 года	522,900	3,485	(5,812)	520,573
Выпуск акций	93,485	-	-	93,485
Формирование/(использование) дополнительного капитала	-	(3,485)	-	(3,485)
Совокупный доход за год	-	-	31,050	31,050
На 31 декабря 2018 года	616,385	-	25,238	641,623

Председатель Правления



Мусуралиев Н.С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

ВЯКОБС-АУДИТ