

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.granthornton.kg

Акционерам Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии"

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии" ("Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о 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, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имел выданные кредиты и авансы клиентам, отраженные в сумме 1,950,272 тысяч сом. Руководство Банка не провело надлежащую оценку ожидаемых кредитных убытков для выданных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года, включая надлежащую оценку залогового обеспечения, использованную для разработки допущений о будущем движении денежных средств, и соответствующую оценку финансового состояния заемщиков. В частности, Банк, в некоторых случаях несвоевременно проводил мониторинг финансового состояния заемщиков и не проводил тестирование на обесценения залогового обеспечения. Учитывая описанное в данном параграфе, путем применения альтернативных аудиторских процедур мы не имели возможности определения правильных сумм в целях признания ожидаемых кредитных убытков сопоставимого периода. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в сопоставимые данные в отношении кредитов и авансов выданных клиентам и соответствующих убытков по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2021 года.

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 с оговоркой.

Прочая информация

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО "Капитал Банк центральной азии" за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, и в нашем отчете датированным 9 марта 2022 года мы выразили модифицированное мнение по указанной отчетности, которые были связаны с признанием и отражением ожидаемых кредитных убытков по кредитам, в части проведения тестов на обесценения залогового обеспечения. В течении отчетного периода Банк начал проводить тесты на обесценения залогового обеспечения и данный вопросы были урегулированы в отношении отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2022 года.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

За исключением вопросов, описанных в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили, что нет других ключевых вопросов аудита, которые мы хотели бы представить в нашем отчете.

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



14 марта 2023 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 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные и схожие доходы	6	365,392	323,957
Процентные и схожие расходы	6	(161,696)	(143,164)
Чистые процентные доходы		203,696	180,793
Комиссионные доходы	7	90,138	55,889
Комиссионные расходы	7	(44,360)	(3,355)
Чистые комиссионные доходы		45,778	52,534
Чистые доходы от торговой деятельности	8	514,509	61,636
Прочие доходы	9	7,504	4,241
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	10	(25,463)	(5,790)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	22	(55,575)	3,745
Затраты на персонал	11	(226,425)	(139,549)
Амортизация основных средств	20	(16,623)	(12,890)
Амортизация права пользования	21	(26,785)	(23,620)
Прочие расходы	12	(68,901)	(55,401)
Прибыль до налогообложения		351,715	65,699
Расходы по налогу на прибыль	13	(35,949)	(7,029)
Прибыль за год		315,766	58,670
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		315,766	58,670
Прибыль на акцию	14		
Базовая		25,61	4,76

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 2022 На 31 декабря 2021

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	15	951,093	764,965
Средства в финансово-кредитных учреждениях	16	460,320	190,419
Производные финансовые активы	17	-	1,908
Кредиты и авансы клиентам	18	2,074,643	1,950,272
Инвестиционные финансовые активы	19		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		373,309	10,270
Основные средства и нематериальные активы	20	46,136	39,387
Активы в форме права пользования	21	50,721	58,651
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	15,802	37,171
Отложенные налоговые активы	13		-
Прочие активы	23	27,711	81,200
Итого активы		3,999,735	3,134,243

Обязательства и капитал

Обязательства

Средства финансово-кредитных учреждений	24	703,701	428,456
Производные финансовые обязательства	17	-	175
Средства клиентов	25	2,104,851	1,863,933
Текущие обязательства по налогу на прибыль		8,236	2,452
Отложенные налоговые обязательства	13	7,326	44
Прочие обязательства	26	117,726	97,054
Итого обязательства		2,941,840	2,392,114

Капитал

Акционерный капитал	27	616,385	616,385
Нераспределенная прибыль		441,510	125,744
Итого капитал		1,057,895	742,129

Итого обязательства и капитал

3,999,735 3,134,243

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 14 марта 2022 года

Туратбек уулу Аалышер

Председатель Правления

Тазим Жакыпова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	616,385	101,251	717,636
Прибыль за год	-	58,670	58,670
Прочий совокупный доход	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	58,670	58,670
Дивиденды акционерам	-	(34,177)	(34,177)
Операции с собственниками	-	(34,177)	(34,177)
Остаток на 31 декабря 2021 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

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 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	368,717	337,650
Проценты выплаченные	(155,901)	(137,771)
Полученные комиссионные	95,883	54,286
Уплаченные комиссионные	(44,359)	(3,355)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	508,762	58,404
Прочие полученные доходы	3,100	4,241
Прочие расходы	(290,774)	(166,527)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	485,428	146,928
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	(150,032)	35,110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,733	6,696
Кредиты и авансы клиентам	(354,383)	(45,265)
Прочие активы	112,144	(49,500)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	345,570	391,691
Прочие обязательства	18,148	13,723
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	456,608	499,383
Налог на прибыль выплаченный	(15,681)	(5,061)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	442,927	494,322
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(23,372)	(24,025)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	428
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2,733,968)	(1,104,362)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	2,375,360	1,096,390
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных (в)/от инвестиционной деятельности	(381,980)	(31,569)

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(34,177)
Поступление привлеченных средств	276,157	17,431
Погашение привлеченных средств	(118,050)	(147,430)
Погашение обязательств от аренды	(31,727)	(27,851)
Чистое движение денежных средств, полученных (использованных) от/(в) финансовой деятельности	126,380	(192,027)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	3,352	(228)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	190,679	270,498
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	766,089	495,591
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	956,768	766,089

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