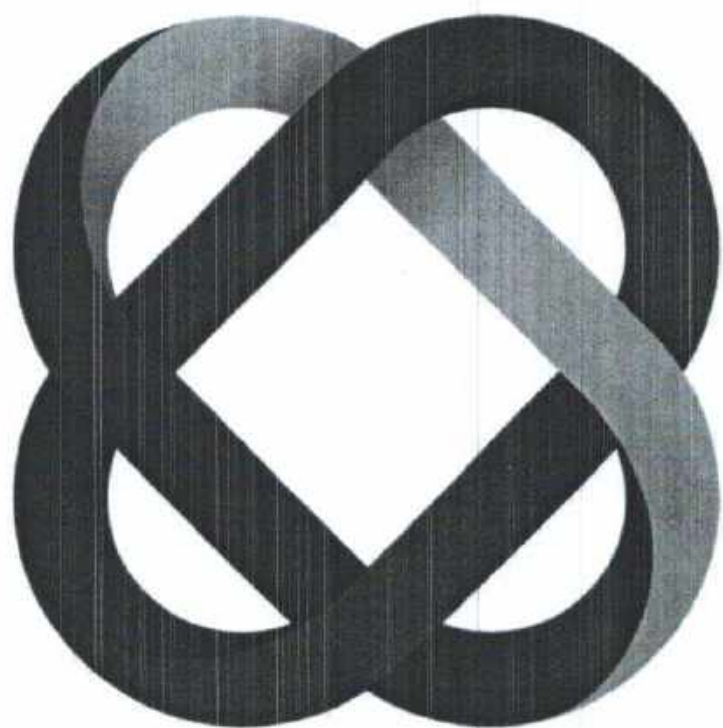


Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Открытое Акционерное Общество “Капитал Банк Центральной Азии”

31 декабря 2020



Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12

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.grantthornton.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 2020 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 2020 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

- 1) По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет выданные кредиты и авансы клиентам, отраженные в сумме 1,929,236 тысяч сом. Руководство Банка не провело надлежащую оценку ожидаемых кредитных убытков для выданных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2020 года, включая надлежащую оценку залогового обеспечения, использованную для разработки допущений о будущем движении денежных средств, и соответствующую оценку оздоровления кредитов. Также в некоторых аспектах применяемая модель расчета ожидаемых кредитных убытков не в полной мере соответствует требованиям МСФО 9 "Финансовые инструменты". Более того, применяемая программное обеспечение расчета ожидаемых кредитных убытков имеет определенные недоработки и упущения. Учитывая описанные факты в данном параграфе, путем применения альтернативных аудиторских процедур мы не имели возможности определения правильных сумм в целях признания ожидаемых кредитных убытков. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в указанные суммы в отношении кредитов и авансов выданных клиентам и соответствующих убытков по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2020 года.

- 2) Сопоставимая информация, отраженная в финансовой отчетности Банка содержала ошибки в части классификации активов и обязательств. Кроме того, в сопоставимых данных по ожидаемым кредитным убыткам Банк применял модель расчета ожидаемых кредитных убытков некорректно, в результате чего суммы отраженные в качестве резервов по ожидаемым кредитным убыткам были представлены не достоверно. Так как остатки по признанным ожидаемым убыткам финансовых активов, а также сопоставимые данные активов и обязательств на начало периода оказывают влияние на результаты деятельности текущего периода, мы не смогли установить, требуется ли корректировка результатов операционной деятельности и нераспределенной прибыли на начало 2020 года. Наше мнение в отношении финансовой отчетности за текущий период модифицировано по причине возможного влияния вопросов описанных выше на сопоставимость показателей текущего периода и сопоставимых показателей.

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 Республики, 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

Аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии" за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по указанной отчетности 28 февраля 2020 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

2 марта 2021 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 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные и схожие доходы	7	283,292	229,651
Процентные и схожие расходы	7	(116,608)	(78,219)
Чистые процентные доходы		166,684	151,432
Комиссионные доходы	8	38,545	40,419
Комиссионные расходы	8	(1,121)	(1,380)
Чистые комиссионные доходы		37,424	39,039
Чистые доходы от торговой деятельности	9	40,670	18,022
Прочие доходы	10	9,138	2,054
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	11	(2,772)	(3,588)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	23	(2,295)	(6,190)
Затраты на персонал	12	(107,091)	(81,892)
Амортизация основных средств	21	(30,204)	(24,632)
Прочие расходы	13	(39,492)	(37,098)
Прибыль до налогообложения		72,062	57,147
Расходы по налогу на прибыль	14	(6,731)	(6,465)
Прибыль за год		65,331	50,682
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		65,331	50,682
Прибыль на акцию	15		
Базовая		5,30	4,11

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

Прим.

На 31 декабря 2020

На 31 декабря 2019

Активны

Денежные средства и их эквиваленты	16	488,004	323,171
Средства в финансово-кредитных учреждениях	17	251,551	204,478
Кредиты и авансы клиентам	19	1,929,236	1,577,119
Инвестиционные финансовые активы	20		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	61,446
Основные средства и нематериальные активы	21	29,910	26,558
Активы в форме право пользования	22	40,722	52,792
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	43,538	41,522
Отложенные налоговые активы	14	815	1,621
Прочие активы	24	38,108	13,304
Итого активы		2,821,884	2,302,011

Обязательства и капитал

Обязательства

Средства финансово-кредитных учреждений	25	753,897	683,084
Производные финансовые обязательства	18	8,679	151
Средства клиентов	26	1,275,198	867,176
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,343	2,886
Прочие обязательства	27	65,131	66,429

Итого обязательства

Капитал

Акционерный капитал	28	616,385	616,385
Нераспределенная прибыль		101,251	65,920
Итого капитал		717,636	682,305

Итого обязательства и капитал

Итого обязательства и капитал	2,821,884	2,302,011
-------------------------------	-----------	-----------

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 9 марта 2021 года

Нурдин Мусурадиев

Председатель Правления

Галия Крымская

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 3, 4 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	616,385	25,238	641,623
Прибыль за год	-	50,682	50,682
Прочий совокупный доход	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	50,682	50,682
Дивиденды акционерам	-	(10,000)	(10,000)
Операции с собственниками	-	(10,000)	(10,000)
Остаток на 31 декабря 2019 года	616,385	65,920	682,305
Прибыль за год	-	65,331	65,331
Прочий совокупный доход	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	65,331	65,331
Дивиденды акционерам	-	(30,000)	(30,000)
Операции с собственниками	-	(30,000)	(30,000)
Остаток на 31 декабря 2020 года	616,385	101,251	717,636

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	238,329	231,787
Проценты выплаченные	(108,151)	(78,219)
Полученные комиссионные	38,545	40,424
Уплаченные комиссионные	(1,121)	(1,380)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	40,670	18,095
Прочие полученные доходы	1,060	1,976
Прочие расходы	(148,034)	(142,066)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	61,298	70,617
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	4,586	7,166
Кредиты и авансы клиентам	(355,492)	(453,962)
Прочие активы	(26,903)	(13,590)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	451,773	231,123
Прочие обязательства	8,126	(3,008)
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	143,388	(161,654)
Налог на прибыль выплаченный	(7,448)	(5,121)
Чистое движение денежных средств, (использованных) /полученные от/(в) операционной деятельности	135,940	(166,775)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13,300)	(16,795)
Продажа основных средств и нематериальных активов	23	9,365
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(71,554)	(42,000)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	133,000	25,621
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных (в)/от инвестиционной деятельности	48,169	(23,809)

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(30,000)	(10,000)
Поступление привлеченных средств	191,670	178,329
Погашение привлеченных средств	(165,100)	(80,947)
Погашение обязательств от аренды	(21,248)	(7,748)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(24,676)	79,634
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,935	314
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	161,368	(110,636)
Изменение ожидаемых кредитных убытков	3,465	(4,393)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	323,171	438,200
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 16)	488,004	323,171

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.