

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

T. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720001 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционерам Закрытого акционерного общества "Банк Азии"

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества "Банк Азии" («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на конец года, и примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее-МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. 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, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 4.8 финансовой отчетности раскрывается информация об учетной политике, а примечание 34.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний

(например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);

- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

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 консолидированной 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

Grant Thornton

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

26 февраля 2020 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 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные и схожие доходы	7	407,542	290,295
Процентные и схожие расходы	7	(153,835)	(93,765)
Чистые процентные доходы		253,707	196,530
Комиссионные доходы	8	178,194	99,143
Комиссионные расходы	8	(28,287)	(18,615)
Чистые комиссионные доходы		149,907	80,528
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	52,217	42,857
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		267	210
Прочие доходы		1,879	4,529
Формирование резерва по кредитным убыткам	10	(6,535)	(6,907)
Затраты на персонал	11	(192,653)	(160,918)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21	(41,279)	(20,034)
Прочие расходы	12	(75,284)	(88,041)
Прибыль до налогообложения		142,226	48,754
Расходы по налогу на прибыль	13	(15,856)	(3,977)
Прибыль за год		126,370	44,777
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибылей или убытков</i>			
<i>Движение в резерве справедливой стоимости (долговые инструменты)</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение года		5	148
Прочий совокупный доход за год		5	148
Итого совокупный доход за год		126,375	44,925
Прибыль на акцию	14		
Базовая		203.82	72.22

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 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	1,213,614	707,467
Средства в других финансовых институтах	16	149,126	86,113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18	35,771	30,066
Кредиты и авансы клиентам	19	2,172,379	1,658,583
Инвестиционные финансовые активы	20		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		409	403
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		318,184	252,950
Основные средства и нематериальные активы	21	219,013	190,236
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	26,518	31,907
Прочие активы	24	25,939	17,282
Итого активы		4,160,953	2,975,007
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	25	604,529	571,335
Производные финансовые обязательства	17	22	23
Средства клиентов	26	2,692,458	1,653,486
Обязательства по текущему налогу на прибыль		6,489	4,631
Отложенное налоговое обязательство	13	3,178	1,880
Прочие обязательства	27	86,788	48,560
Итого обязательства		3,393,464	2,279,915
Капитал			
Акционерный капитал	28	620,000	620,000
Дополнительно оплаченный капитал		-	-
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		(238)	(243)
Нераспределенная прибыль		147,727	75,335
Итого капитал		767,489	695,092
Итого обязательства и капитал		4,160,953	2,975,007

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 26 февраля 2020 года

Атакишиева Земфира
Председателя Правления

Кустебаева Назира
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
- до 1 июля 2018 года – 600,000 тысяч сом

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	400,000	25,000	(391)	83,631	508,240
Влияние применения МСФО 9 (прим. 6)	-	-	-	30,558	30,558
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	400,000	25,000	(391)	114,189	538,798
Прибыль за год	-	-	-	44,777	44,777
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитывающегося по ССЧПСД	-	-	148	-	148
Всего совокупный доход за год	-	-	148	44,777	44,925
Увеличение акционерного капитала	220,000	(25,000)	-	(83,631)	111,369
Операции с собственниками	220,000	(25,000)	-	(83,631)	111,369
Остаток на 31 декабря 2018 года	620,000	-	(243)	75,335	695,092
Влияние применения МСФО 16 (прим. 6)	-	-	-	(1,039)	(1,039)
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года	620,000	-	(243)	74,296	694,053
Прибыль за год	-	-	-	126,370	126,370
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитывающегося по ССЧПСД	-	-	5	-	5
Всего совокупный доход за год	-	-	5	126,370	126,375
Дивиденды акционерам	-	-	-	(52,939)	(52,939)
Операции с собственниками	-	-	-	(52,939)	(52,939)
Остаток на 31 декабря 2019 года	620,000	-	(238)	147,727	767,489

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

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	402,283	284,263
Проценты уплаченные	(143,609)	(97,700)
Коммиссии полученные	178,243	99,053
Коммиссии уплаченные	(26,358)	(15,778)
Поступления от операций с иностранной валютой	51,504	45,882
Прочие доходы полученные	2,195	4,148
Общие административные расходы уплаченные	(272,784)	(251,930)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	191,474	67,938
Изменение операционных активов		
Средства в других финансовых организациях	(61,207)	(30,250)
Кредиты и авансы клиентам	(553,743)	(450,041)
Прочие активы	(8,657)	11,608
Изменение операционных обязательств		
Средства финансовых организаций	33,194	153,134
Средства клиентов	1,038,972	388,239
Прочие обязательства	38,228	4,547
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	678,261	145,175
Налог на прибыль выплаченный	(12,914)	(3,163)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	665,347	142,012

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Приобретение ценных бумаг	(512,325)	(1,087,917)
Продажа ценных бумаг	441,974	1,043,467
Покупка основных средств и нематериальных активов	(38,127)	(26,558)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	58
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>(108,478)</u>	<u>(70,950)</u>
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения капитала	-	111,369
Дивиденды выплаченные	(52,939)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	<u>(52,939)</u>	<u>111,369</u>
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	<u>503,930</u>	<u>182,431</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	707,467	553,252
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	2,217	(28,216)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	<u>1,213,614</u>	<u>707,467</u>

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