

Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Закрытое Акционерное Общество “Банк Азии”

31 Декабря 2020 года



Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	11

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.
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 2020 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 указанную дату, 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 2020 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.

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.

Армен Банян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

15 февраля 2021 г.
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	484,399	407,542
Процентные и схожие расходы	7	(186,167)	(153,835)
Чистые процентные доходы		298,232	253,707
Комиссионные доходы	8	185,593	178,194
Комиссионные расходы	8	(28,757)	(28,287)
Чистые комиссионные доходы		156,836	149,907
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	83,180	52,217
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		408	267
Прочие доходы		3,598	1,879
Формирование резерва по кредитным убыткам	10	(103,207)	(6,535)
Формирование/восстановление резерва под обесценение прочей собственности	22	(308)	2,389
Затраты на персонал	11	(224,829)	(192,653)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21	(47,124)	(41,279)
Прочие расходы	12	(75,739)	(77,673)
Прибыль до налогообложения		91,047	142,226
Расходы по налогу на прибыль	13	(16,862)	(15,856)
Прибыль за год		74,185	126,370
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибыли или убытков</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение года		(113)	5
Прочий совокупный доход за год		(113)	5
Итого совокупный доход за год		74,072	126,375
Прибыль на акцию	14		
Базовая		116.52	203.82

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	1,757,650	1,213,614
Средства в других финансовых институтах	16	174,554	149,126
Производные финансовые активы	17	230	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18	5,092	35,771
Кредиты и авансы клиентам	19	2,691,706	2,172,379
Инвестиционные финансовые активы	20		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		300	409
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		303,491	318,184
Основные средства и нематериальные активы	21	225,999	219,013
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	32,463	26,518
Прочие активы	23	34,518	25,939
Итого активы		5,226,003	4,160,953
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	24	928,793	604,529
Производные финансовые обязательства	17	3,168	22
Средства клиентов	25	3,406,078	2,692,458
Обязательства по текущему налогу на прибыль		6,278	6,489
Отложенное налоговое обязательство	13	4,298	3,178
Прочие обязательства	26	105,933	86,788
Итого обязательства		4,454,548	3,393,464
Капитал			
Акционерный капитал	27	670,000	620,000
Дополнительно оплаченный капитал		-	-
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(351)	(238)
Нераспределенная прибыль		101,806	147,727
Итого капитал		771,455	767,489
Итого обязательства и капитал		5,226,003	4,160,953

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 29 января 2021 года

Атакишиева Земфира
Председателя Правления



(Handwritten signature)

Кустебаева Назира
Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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 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
Прибыль за год	-	-	-	74,185	74,185
<i>Прочий совокупный доход:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитывающегося по ССЧПСД	-	-	(113)	-	(113)
Всего совокупный доход за год	-	-	(113)	74,185	74,072
Увеличение в уставном капитале	50,000	-	-	-	50,000
Дивиденды акционерам	-	-	-	(120,106)	(120,106)
Операции с собственниками	50,000	-	-	(120,106)	(70,106)
Остаток на 31 декабря 2020 года	670,000	-	(351)	101,806	771,455

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	463,187	402,283
Проценты уплаченные	(183,760)	(143,609)
Коммиссии полученные	185,474	178,243
Коммиссии уплаченные	(25,539)	(26,358)
Поступления от операций с иностранной валютой	82,470	51,504
Прочие доходы полученные	2,672	2,195
Общие административные расходы уплаченные	(305,855)	(271,066)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	218,649	193,192
<i>Изменение операционных активов</i>		
Потоки по производным финансовым инструментам	2,916	-
Средства в других финансовых организациях	(28,251)	(61,207)
Кредиты и авансы клиентам	(617,051)	(553,743)
Прочие активы	6,935	(8,657)
<i>Изменение операционных обязательств</i>		
Ссуды, полученные от финансовых организаций	327,323	
Средства финансовых организаций	(25,428)	33,194
Средства клиентов	732,531	1,038,972
Прочие обязательства	19,145	38,228
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	636,769	679,979
Налог на прибыль выплаченный	(15,953)	(12,914)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	620,816	667,065

В тысячах кыргызских сом

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Приобретение ценных бумаг	(550,870)	(512,325)
Продажа ценных бумаг	594,596	441,974
Покупка основных средств и нематериальных активов	(24,411)	(38,127)
Продажа основных средств и нематериальных активов	12	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>19,327</u>	<u>(108,478)</u>
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения капитала	50,000	-
Дивиденды выплаченные	(120,106)	(52,939)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	<u>(70,106)</u>	<u>(52,939)</u>
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	<u>570,037</u>	<u>505,648</u>
Изменение ожидаемых кредитных убытков	704	(1,718)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,213,614	707,467
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(26,705)	2,217
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	<u><u>1,757,650</u></u>	<u><u>1,213,614</u></u>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.