

Содержание

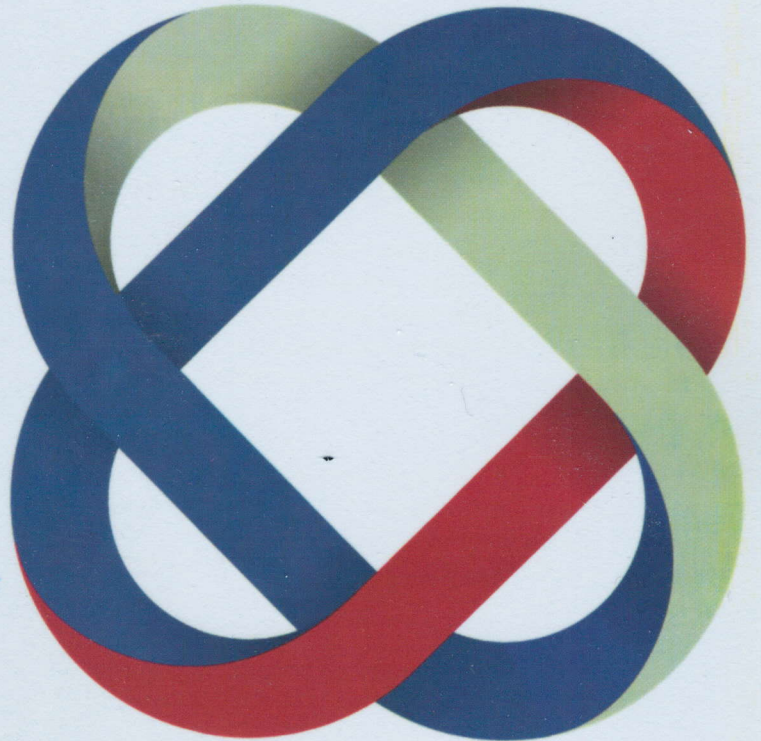
Содержание

Содержание

Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Открытое Акционерное Общество “Айыл Банк”

31 Декабря 2022



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 независимых аудиторов

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.
720010 Bishkek, KR

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

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества "Айыл Банк"

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества "Айыл Банк" («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 эту 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 2022 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 (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 нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечания 14, 17 и на примечание 31 "Риск Ликвидности" к финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о нарушениях со стороны Банка определенных финансовых коэффициентов, установленных со стороны займодателей, а также возможное влияние данных нарушений на риск ликвидности Банка. В результате нарушений данных финансовых коэффициентов, займодатели имеют право на требования досрочного погашения займов, что может привести к разрыву ликвидности Банка и как следствие поставить под сомнения непрерывность деятельности Банка. Обстоятельства или условия, указанные в примечаниях 14, 17, 31 наряду с другими вопросами указывают на наличие неопределенности, которая может вызвать затруднения финансового характера для Банка. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества “Айыл Банк” за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, проводился другим аудитором, который выразил модифицированное мнение по указанной отчетности 28 марта 2022 года. На дату проведения аудиторских работ в прошлом периоде, в связи проверкой правоохранительных органов Кыргызской Республики часть документов, касающихся кредитов были частично изъяты, что не дало возможности аудиторам получить надлежащие и достаточные аудиторские доказательства относительно оценки и ожидаемого периода реализации залоговых активов по данным кредитам. В текущем периоде данная документация была возвращена Банку, в связи с чем вопрос был исчерпан.

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 4.2 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политике, а примечание 31 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 2022 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 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

7 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 прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

| В тысячах кыргызских сом | Прим. | За год, закончившийся 31 декабря 2022 года | За год, закончившийся 31 декабря 2021 года |
|---|-------|---|---|
| Процентный доход | 22 | 5,322,897 | 3,075,443 |
| Амортизационный доход по государственным субсидиям | 22 | 330,183 | 240,230 |
| Процентный расход | 22 | (2,028,888) | (1,375,667) |
| Чистый процентный доход до убытков от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты | | 3,624,192 | 1,940,006 |
| Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты | 25 | (438,932) | (617,929) |
| Чистый процентный доход | | 3,185,260 | 1,322,077 |
| Комиссионные доходы | 24 | 764,351 | 365,740 |
| Комиссионные расходы | 24 | (409,368) | (142,103) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 23 | 4,614,701 | 192,328 |
| Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам | 25 | (109,650) | (126,642) |
| Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера | 25 | (138,577) | (5,924) |
| Прочий доход, нетто | | 33,783 | 29,168 |
| Операционные доходы | | 7,940,500 | 1,634,644 |
| Операционные расходы | 26 | (2,135,251) | (1,384,340) |
| Прибыль до налогообложения | | 5,805,249 | 250,304 |
| Расходы по налогу на прибыль | 27 | (586,722) | (27,197) |
| Чистая прибыль за год | | 5,218,527 | 223,107 |
| Итого совокупный доход | | 5,218,527 | 223,107 |

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 102 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 | 6 | 37,708,049 | 9,455,335 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 7 | 847,102 | 1,088,930 |
| Кредиты, выданные клиентам | 8 | 30,944,499 | 22,822,050 |
| - Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | 1,935,126 | 2,813,957 |
| - Кредиты, выданные розничным клиентам | | 29,009,373 | 20,008,093 |
| Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости | 9 | 10,005,289 | 4,681,582 |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | 10 | 1,006,543 | 900,789 |
| Прочие активы | 11 | 1,311,869 | 957,904 |
| Итого активы | | 81,823,351 | 39,906,590 |
| Обязательства и собственный капитал | | | |
| Обязательства | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 12 | 195,023 | 180,855 |
| Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | 13 | 45,402,159 | 14,589,368 |
| Текущие счета и депозиты розничных клиентов | 13 | 11,846,345 | 8,272,002 |
| Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики | 14 | 3,843,645 | 3,307,399 |
| Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики | 15 | - | 965,256 |
| Государственные субсидии | 16 | 322,829 | 279,659 |
| Прочие привлеченные средства | 17 | 5,819,475 | 5,206,209 |
| Средства, полученные от акционера | 18 | 1,100,000 | 2,400,000 |
| Обязательства по аренде | 19 | 156,145 | 163,242 |
| Прочие обязательства | 20 | 790,469 | 313,584 |
| Итого обязательства | | 69,476,090 | 35,677,574 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 21 | 6,624,620 | 3,524,620 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 21 | 88,036 | 87,225 |
| Резервный капитал | 21 | 189,696 | 189,696 |
| Нераспределенная прибыль | | 5,444,909 | 427,475 |
| Итого капитал | | 12,347,261 | 4,229,016 |
| Итого обязательства и капитал | | 81,823,351 | 39,906,590 |

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 7 марта 2023 года

Алимджанов Т.Б.

Председатель Правления

Казакова А.Ж.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 102 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

| | Уставный капитал | Дополнительно оплаченный капитал | Общий банковский резерв | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|------------------|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------|
| 1 января 2021 года | 3,476,260 | 85,556 | 189,696 | 301,086 | 4,052,598 |
| Прибыль и совокупный доход за период | - | - | - | 223,107 | 223,107 |
| Прочее движение | - | 1,669 | - | - | 1,669 |
| Перевод нераспределенной прибыли в уставной капитал | 48,360 | - | - | (48,360) | - |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | (48,358) | (48,358) |
| 31 декабря 2021 года | 3,524,620 | 87,225 | 189,696 | 427,475 | 4,229,016 |
| Прибыль и совокупный доход за период | - | - | - | 5,218,527 | 5,218,527 |
| Прочее движение | - | 811 | - | - | 811 |
| Выпуск акционерного капитала | 3,100,000 | - | - | - | 3,100,000 |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | (201,093) | (201,093) |
| 31 декабря 2022 года | 6,624,620 | 88,036 | 189,696 | 5,444,909 | 12,347,261 |

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 102 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

| | На конец 31 декабря 2022 года | На конец 31 декабря 2021 года |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i> | | |
| Проценты полученные | 6,496,453 | 3,870,011 |
| Проценты уплаченные | (1,576,488) | (1,111,441) |
| Комиссионные доходы полученные | 764,351 | 365,740 |
| Комиссионные доходы уплаченные | (409,368) | (142,103) |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 4,576,394 | 200,977 |
| Поступления по прочим доходам | 30,502 | 25,287 |
| Платежи по операционным расходам | (1,893,448) | (1,177,056) |
| Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 7,988,396 | 2,031,415 |
| <i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 273,423 | (740,324) |
| Кредиты, выданные клиентам | (8,494,422) | (1,595,847) |
| Прочие активы | 48,993 | 18,428 |
| <i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i> | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 14,936 | 62,887 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 33,459,000 | 6,789,544 |
| Прочие обязательства | 339,801 | 81,033 |
| Чистые денежные средства полученные от/(используемые в) от операционной деятельности до налогообложения | 33,630,127 | 6,647,136 |
| Налог на прибыль уплаченный | (721,837) | (25,402) |
| Чистые денежные средства полученные от/(используемые в) операционной деятельности | 32,908,290 | 6,621,734 |
| <i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i> | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | (6,458,198) | (20,854,802) |
| Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг | - | 17,073,560 |
| Поступления от продажи имущества и оборудования и нематериальных активов | 3,369 | 4,988 |
| Приобретение основных средств | (223,152) | (170,585) |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | (6,677,981) | (3,946,839) |

В тысячах кыргызских сом

| | На конец 31 декабря 2022 года | На конец 31 декабря 2021 года |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i> | | |
| Поступления сумм по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики | 1,211,206 | 766,504 |
| Погашения сумм, по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики | (720,644) | (735,555) |
| Поступления сумм, по задолженности перед НБКР | - | - |
| Погашения сумм, по задолженности перед НБКР | (961,081) | (379,220) |
| Поступления прочих заемных средств | 3,207,672 | 1,753,168 |
| Погашения прочих заемных средств | (2,570,830) | (3,001,395) |
| Средства, полученные от акционера | 1,800,000 | 2,400,000 |
| Дивиденды выплаченные | (201,093) | (48,358) |
| Погашение обязательств по аренде | (69,035) | (62,816) |
| Чистые денежные средства, полученные от/ (используемые в) финансовой деятельности | 1,696,195 | 692,328 |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов | 349,047 | 34,782 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 28,275,551 | 3,402,005 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 9,455,335 | 6,059,339 |
| Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) на величину денежных средств и их эквивалентов | (22,837) | (6,009) |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 37,708,049 | 9,455,335 |

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 102 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.