

ОАО «Айыл Банк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2018 года



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201
Бизнес-центр «Орион»,
Бишкек, Кыргызская Республика 720040
Телефон 996 (312) 62-33-80
Факс 996 (312) 62-38-56
E-mail kpmg@kpmg.kg

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению ОАО «Айыл Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 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

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. 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 отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



Ожидаемые кредитные убытки (ECL) по кредитам, выданным клиентам	
См. примечание 2 (д), 3(б), 4 и 15 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют более 64% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>1 января 2018 года Банк внедрил новую модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none">- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО 9 <i>Финансовые Инструменты</i>);- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);- оценка дополнительной корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;- прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных клиентам, относящихся к стадии 3. <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, принятия новой модели ОКУ и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО 9, с привлечением специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа достаточности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none">- Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении распределения кредитов по стадиям.- В отношении выборки кредитов, ОКУ которых оценивается на индивидуальной основе, и для которых потенциальные изменения оценки ОКУ могут оказать значительное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы провели тестирование того, правильно ли Банк осуществил распределение по стадиям, посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком.- В отношении кредитов, выданных крупным корпоративным заемщикам, ОКУ которых оценивается на индивидуальной основе, мы провели оценку общей адекватности окончательных ОКУ посредством анализа и обработки информации о платежах и статусе просроченной задолженности, запросов и удовлетворения запросов на изменение условий и положений кредитных соглашений, финансовом положении заемщиков и изменений кредитных рисков заемщиков, фактических и ожидаемых существенных изменений в политических, нормативно-правовых и производственных условиях заемщика или в его предпринимательской деятельности.



- | | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none">- В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенным к стадиям 1 и 2, ОКУ которых оценивается на коллективной основе, мы провели тестирование дизайна и внедрения соответствующих моделей, а также соответствие вводных данных с подтверждающими документами на выборочной основе.- Мы провели оценку общего соответствия дополнительной корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с нашей собственной оценкой.- Мы провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску. |
|--|---|



Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	
См. примечание 5 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Использование финансовых инструментов представляет собой основную деятельность Банка, а финансовые активы составляют большую часть активов Банка.</p> <p>1 января 2018 года Банк перешел на новый стандарт бухгалтерского учета для финансовых инструментов МСФО 9, который предусматривает существенные изменения в классификации и оценке финансовых активов.</p> <p>В результате принятия новых требований, которые предусматривают существенные изменения действующих принципов бухгалтерского учета финансовых инструментов, а также вследствие значительного влияния нового стандарта на входящий баланс по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО 9 и на финансовое положение и результаты деятельности Банка, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы провели анализ критериев, использованных для определения бизнес-модели, путем направления запросов ответственным сотрудникам, проверки внутренней документации Банка и анализа внутренних бизнес-процессов в отношении выбранных значительных портфелей финансовых инструментов.</p> <p>Мы проверили, что Банк провел надлежащую оценку того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, посредством анализа исходных документов для выбранных финансовых инструментов.</p> <p>Мы также проверили, правильно ли Банк определил и учел модификации условий кредитов, выданных клиентам, посредством как общего анализа основных процедур, относящихся к модификации условий кредитов Банком, так и анализа исходных инструментов в отношении выборки кредитов, выданных клиентам.</p> <p>Мы также провели оценки того, обеспечивает ли отдельная финансовая отчетность соответствующее раскрытие ключевых принципов классификации и оценки в отношении финансовых инструментов.</p> <p>Кроме того, с целью предоставления аудиторского доказательства в отношении корректировок при переходе на новый стандарт и раскрытий по состоянию на 1 января 2018 года, мы провели процедуры оценки ОКУ по состоянию на указанную дату также, как описано нами в ключевом вопросе аудита «<i>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам</i>».</p>



Ответственность 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 его 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 аудиторов 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита и дополнительными требованиями НБКР, 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 Международными стандартами аудита и дополнительными требованиями НБКР, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством 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.

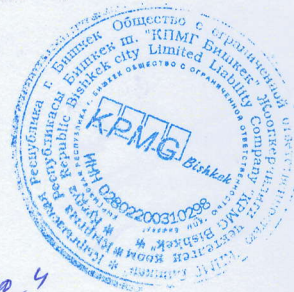
Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Эшли Кларк
Поверенный

ОсОО «КПМГ Бишкек»

ОсОО «КПМГ Бишкек»

20 марта 2019 года



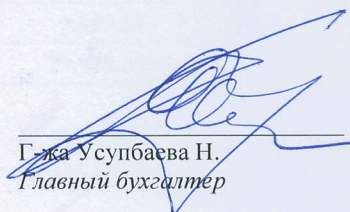
	Примечание	2018 г. тыс. сом	2017 г. тыс. сом*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	2,241,374	1,908,686
Прочие процентные доходы	6	97,804	75,919
Амортизация государственной субсидии	6	407,319	304,393
Процентные расходы	6	(1,174,394)	(938,546)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		1,572,103	1,350,452
Убыток от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	10	(316,775)	(211,703)
Чистый процентный доход		1,255,328	1,138,749
Комиссионные доходы	7	312,339	274,676
Комиссионные расходы	8	(69,835)	(49,717)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	144,934	104,723
Убытки от обесценения по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	10	(31,085)	(14,538)
Прочие доходы		38,692	13,043
Чистый прочий доход		395,045	328,187
Операционный доход		1,650,373	1,466,936
Операционные расходы	11	(1,228,548)	(1,106,274)
Прибыль до налога на прибыль		421,825	360,662
Расход по налогу на прибыль	12	(49,067)	(42,391)
Прибыль за год		372,758	318,271
Прибыль и общий совокупный доход за год		372,758	318,271

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(с)).

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 87, была утверждена руководством Банка 20 марта 2019 года и подписана:


Г-н Акимов М.К.
Председатель Правления




Г-жа Усупбаева Н.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2018 г. тыс. сом	2017 г. тыс. сом*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	5,808,289	4,674,988
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	14	419	413
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15	5,192,141	2,771,734
- Кредиты, выданные розничным клиентам	15	13,562,442	11,404,996
Инвестиции в ценные бумаги	16	3,537,828	1,218,546
Основные средства и нематериальные активы	17	674,449	571,515
Прочие активы	18	347,821	338,915
Итого активов		29,123,389	20,981,107
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	135,519	77,326
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	6,283,357	5,080,284
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	6,459,851	4,989,670
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	21	2,488,881	2,437,866
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	22	2,125,849	1,201,063
Средства, полученные от акционера	23	1,000,000	-
Государственная субсидия	24	386,099	438,109
Прочие привлеченные средства	25	7,001,369	3,963,532
Прочие обязательства	26	234,600	187,361
Итого обязательств		26,115,525	18,375,211
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	2,268,760	2,083,670
Дополнительно оплаченный капитал		83,982	82,005
Общий резерв		155,131	121,950
Нераспределенная прибыль		499,991	
Итого собственного капитала		3,007,864	2,605,896
Итого обязательств и собственного капитала		29,123,389	20,981,107

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г. тыс. сом	2017 г. тыс. сом*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	2,249,293	1,987,533
Поступления государственной субсидии	376,395	375,448
Процентные расходы	(1,093,701)	(945,852)
Комиссионные доходы	312,405	276,113
Комиссионные расходы	(69,835)	(49,717)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	145,669	99,120
Поступления по прочим доходам	35,414	12,192
Платежи по операционным расходам	(1,137,792)	(1,025,461)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	(10,281)	348,009
Кредиты, выданные клиентам	(4,613,050)	(2,281,463)
Прочие активы	(88,152)	(62,354)
Увеличение по операционным обязательствам		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	58,193	(189,559)
Текущие счета и депозиты клиентов	2,697,225	2,414,772
Прочие обязательства	26,557	2,120
Использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1,111,660)	960,901
Налог на прибыль уплаченный	(39,240)	(35,873)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(1,150,900)	925,028
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	(2,959,465)	(657,552)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	669,138	288,546
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(189,312)	(220,784)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	3,278	851
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2,476,361)	(588,939)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г. тыс. сом	2017 г. тыс. сом
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	203,988	523,187
Погашение задолженности перед Министерством финансов Кыргызской Республики	(181,518)	(173,424)
Получение займов от НБКР	920,833	1,200,000
Погашение займов НБКР	-	(2,576,869)
Поступления по прочим привлеченным средствам	3,932,660	2,253,209
Погашение прочих привлеченных средств	(1,006,147)	(607,966)
Получение займов от акционера	1,000,000	-
Выпуск акций	-	(221)
Выплата дивидендов	(100,000)	(100,000)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	4,769,816	517,916
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,142,555	864,950
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(9,254)	10,945
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4,674,988	3,810,038
Денежные средства и их эквиваленты конец года (Примечание 13)	5,808,289	4,674,988

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. сом	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	1,922,310	79,341	85,894	297,416	2,384,961
Всего совокупного дохода	-	-	-	318,271	318,271
Прибыль за год	-	-	-	318,271	318,271
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	318,271	318,271
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выпуск акций	161,360	-	-	(161,360)	-
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	2,664	-	-	2,664
Дивиденды объявленные	-	-	-	(100,000)	(100,000)
Перевод части нераспределенной прибыли в общие резервы	-	-	36,056	(36,056)	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	2,083,670	82,005	121,950	318,271	2,605,896
Остаток на 1 января 2018 года	2,083,670	82,005	121,950	318,271	2,605,896
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 5*)	-	-	-	127,233	127,233
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2,083,670	82,005	121,950	445,504	2,733,129
Всего совокупного дохода	-	-	-	372,758	372,758
Прибыль за год	-	-	-	372,758	372,758
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	372,758	372,758
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выпуск акций	185,090	-	-	(185,090)	-
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	1,977	-	-	1,977
Дивиденды объявленные	-	-	-	(100,000)	(100,000)
Перевод части нераспределенной прибыли в общие резервы	-	-	33,181	(33,181)	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	2,268,760	83,982	155,131	499,991	3,007,864

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.