

**ОАО «Айыл Банк»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2019 года**



ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Бульвар Эркиндик, 21  
Бизнес-центр «Орион», офис 201  
Бишкек, Кыргызская Республика 720040  
Телефон: +996 312 623 380  
Факс: +996 312 623 856

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов**

Совету директоров и Правлению ОАО «Айыл Банк»

### ***Мнение с оговоркой***

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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, за исключением влияния обстоятельств, изложенных 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 2019 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***

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет кредиты, выданные клиентам, отраженные в сумме 19,030,529 тысяч сом. Руководство Банка не провело надлежащую оценку ожидаемых кредитных убытков для таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года в некоторых аспектах, включая надлежащую оценку залогового обеспечения, использованную для разработки допущений о будущем движении денежных средств, и соответствующую оценку распределения кредитов по стадиям. Существуют признаки того, что резерв под убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, занижен.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет изъятое имущество, включенное в состав прочих активов, отраженное в сумме 436,889 тысяч сом. Руководство Банка не провело надлежащую оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Банк не раскрыл информацию о сверке оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, о существенных изменениях валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, которые привели к изменениям оценочного резерва под убытки, а также не раскрыл характер и влияние модификаций денежных потоков по договору на кредиты, выданные клиентам, которые не привели к прекращению признания, и влияние таких модификаций на оценку ожидаемых кредитных убытков. Кроме того, Банк не раскрыл сравнительную информацию, относящуюся к залоговому обеспечению и прочим средствам повышения качества кредитов, выданных клиентам.



Мы не имеем возможности предоставить информацию, описанную в предшествующем параграфе, и мы не имели возможности определить необходимые корректировки в отношении кредитов Банка, выданных клиентам, и изъятого имущества и соответствующих убытков от обесценения, включая влияние на собственный капитал Банка, достаточность капитала, соответствующих статей в финансовой отчетности и необходимых раскрытий информации, в том случае, если бы руководство провело надлежащую оценку ожидаемых кредитных убытков и возмещаемой стоимости статей, указанных выше, по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату.

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 № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 года (дата последнего пересмотра 14 августа 2019 года). 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 Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

#### **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, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к обстоятельствам, изложенным в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

<b>Принцип непрерывности деятельности</b>	
См. Примечания 19(д), 23(д), 26(г) и 32 к финансовой отчетности.	
<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
Финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции (COVID-19) приобрело характер пандемии. Органами государственной власти Кыргызской Республики был принят ряд мер по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая закрытие границ, карантин, жесткие	В рамках аудита мы выполнили следующие процедуры: Мы проанализировали стресс-тесты, проведенные руководством в отношении деятельности Банка, включая оценку руководством рисков операционной деятельности и ликвидности в связи с распространением коронавирусной инфекции, а также планы дальнейших действий, планируемых для снижения выявленных рисков. Мы оценили обоснованность и целесообразность данных планов,

<p>ограничения на внутренние и внешние перевозки, запрет на проведение социальных, культурных, досуговых или спортивных мероприятий. Предполагается, что указанные меры окажут существенное влияние на кыргызскую экономику.</p> <p>Кроме того, как указывается в Примечаниях 19(г) и 23(г), Банк нарушил определенные ковенанты в отношении своих долговых обязательств, что привело к тому, что соответствующие обязательства подлежат оплате по требованию.</p> <p>Оценка допущения о непрерывности деятельности Банка проводилась на основе прогнозов движения денежных средств, которые, по мнению руководства, подтверждают утверждение о том, что у Банка будет достаточно ликвидных ресурсов для продолжения деятельности в обозримом будущем. Прогнозы отражают ряд сценариев, включая сценарии, которые рассматриваются руководством как жесткие, но приемлемые, как описывается в Примечании 32 к финансовой отчетности.</p> <p>Банк также рассмотрел влияние на его ликвидность в том случае, если обязательства по непогашенной задолженности с нарушенными ковенантами будут востребованы соответствующими кредиторами, и пришел к выводу, что это не окажет существенного влияния на способность Банка продолжать операционную деятельность.</p> <p>Пандемия коронавирусной инфекции является беспрецедентным вызовом для мировой экономики. На дату подготовки финансовой отчетности оценка ее последствий подвержена значительной неопределенности. Использование Банком допущения о непрерывности деятельности является ключевым вопросом аудита в связи с высокой степенью управленческих суждений, необходимых при анализе данного допущения, а также в связи с неопределенностью, присущей прогнозированию и оценке влияния на финансовые показатели текущих условий ведения деятельности и мер, запланированных Банком.</p>	<p>направленных на смягчение последствий пандемии, проведе следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Критическую оценку ключевых допущений, использованных при определении прогнозов финансовой информации, при различных сценариях. Сюда входит критический анализ прогнозов на основании наблюдаемого влияния на кыргызские банки предыдущих стрессовых экономических ситуаций, включая мировой финансовый кризис 2009 года, и политические события 2010 года в Кыргызстане.</li> <li>- Анализ чувствительности оценки возможности Банка непрерывно продолжать свою деятельность к изменениям в вышеуказанных ключевых допущениях, а также анализ наличия признаков предвзятости руководства при формировании данной оценки.</li> <li>- Пересчет оценки, произведенной руководством влияния на коэффициенты ликвидности Банка в случае внезапного отзыва долговых обязательств, по которым нарушены ковенанты, и возможного уменьшения суммы депозитов.</li> </ul> <p>Мы также приняли во внимание дополнительные факты и информацию, ставшие известными после даты завершения руководством оценки возможности Банка непрерывно продолжать свою деятельность.</p> <p>Мы оценили достаточность раскрытия информации в отношении влияния коронавирусной инфекции и нарушенных долговых ковенантов, а также связанных с этим неопределенностей в финансовой отчетности Банка.</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, 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, 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.



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

Эшли Кларк  
Поверенный



Аида Асырандиева  
Исполнительный директор ОсОО «КПМГ  
Бишкек» Сертифицированный аудитор  
Кыргызской Республики,  
квалификационный сертификат аудитора  
Серия А, №0232 от 13 ноября 2014 года

5 июня 2020 года

	Примечание	2019 г. тыс. сом	2018 г. тыс. сом
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	5	2,668,519	2,241,374
Прочий процентный доход	5	114,731	97,804
Амортизация государственной субсидии	5	324,997	407,319
Процентные расходы	5	(1,268,989)	(1,174,394)
<b>Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам</b>		<b>1,839,258</b>	<b>1,572,103</b>
Убытки от обесценения по процентным активам	9	(687,794)	(332,391)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1,151,464</b>	<b>1,239,712</b>
Комиссионные доходы	6	329,599	312,339
Комиссионные расходы	7	(86,731)	(69,835)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	108,935	144,934
(Убытки от)/восстановление обесценения по прочим активам	9	(221,563)	26
Восстановление/(Убытки от) обесценения по условным обязательствам кредитного характера	9	25,838	(15,495)
Прочий доход		16,061	38,692
<b>Чистый прочий доход</b>		<b>172,139</b>	<b>410,661</b>
<b>Операционный доход</b>		<b>1,323,603</b>	<b>1,650,373</b>
Операционные расходы	10	(1,166,309)	(1,228,548)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>157,294</b>	<b>421,825</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(12,482)	(49,067)
<b>Прибыль текущего года</b>		<b>144,812</b>	<b>372,758</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>144,812</b>	<b>372,758</b>

Финансовая отчетность была утверждена руководством 5 июня 2020 года и от имени руководства ее подписали:

От имени руководства Банка:

  
Г-н Шамкесев Б.А.  
Председатель Правления



  
Г-жа Казакова А.Ж.  
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



	Примечание	2019 г. тыс. сом	2018 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	6,730,226	5,808,289
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам		418	419
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	13	3,877,549	5,192,141
- Кредиты, выданные розничным клиентам	13	15,152,980	13,562,442
Инвестиции в ценные бумаги (обремененные)	14	709,412	602,129
Инвестиции в ценные бумаги (не обремененные)	14	1,926,307	2,935,699
Основные средства и нематериальные активы	15	865,912	674,449
Прочие активы	16	700,096	347,821
<b>Итого активов</b>		<b>29,962,900</b>	<b>29,123,389</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	17	233,912	135,519
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	18	8,104,005	6,283,357
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	18	6,070,514	6,459,851
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	19	2,633,641	2,488,881
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	20	1,182,746	2,125,849
Займ от акционера	21	-	-1,000,000
Государственная субсидия	22	304,602	386,099
Прочие привлеченные средства	23	7,180,694	7,001,369
Прочие обязательства	24	312,919	234,600
<b>Итого обязательств</b>		<b>26,023,033</b>	<b>26,115,525</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	25	3,379,200	2,268,760
Дополнительно оплаченный капитал		84,478	83,982
Общий резерв	25	189,696	155,131
Нераспределенная прибыль		286,493	499,991
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>3,939,867</b>	<b>3,007,864</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>29,962,900</b>	<b>29,123,389</b>

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2019 г. тыс. сом	2018 г. тыс. сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	2,791,796	2,249,293
Поступления по государственной субсидии	243,500	376,395
Процентные расходы выплаченные	(1,278,954)	(1,093,701)
Комиссионные доходы полученные	328,585	312,405
Комиссионные расходы выплаченные	(86,731)	(69,835)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	111,656	145,669
Поступления по прочим доходам	11,848	35,414
Платежи по операционным расходам	(1,001,011)	(1,137,792)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(2,767)	(10,281)
Кредиты, выданные клиентам	(1,564,187)	(4,613,050)
Прочие активы	(22,925)	(88,152)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	98,393	58,193
Текущие счета и депозиты клиентов	1,409,589	2,697,225
Прочие обязательства	(34,448)	26,557
<b>Чистая величина денежных средств от/ (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>1,004,334</b>	<b>(1,111,660)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(39,270)	(39,240)
<b>Чистая величина денежных средств от/ (использованных в) операционной деятельности</b>	<b>965,064</b>	<b>(1,150,900)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения инвестиций в ценные бумаги	(471,241)	(2,959,465)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	1,394,296	669,138
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(143,532)	(189,312)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	4,213	3,278
<b>Чистая величина денежных средств от/ (использованных в) инвестиционной деятельности</b>	<b>783,736</b>	<b>(2,476,361)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления по задолженности перед Министерством финансов Кыргызской Республики	352,500	203,988
Погашение задолженности перед Министерством финансов Кыргызской Республики	(208,077)	(181,518)
Поступления по задолженности перед Национальным банком Кыргызской Республики	300,000	920,833
Погашение задолженности перед Национальным банком Кыргызской Республики	(1,239,100)	-
Поступление прочих привлеченных средств	1,215,453	3,932,660
Поступления по займу от акционера	-	1,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(997,379)	(1,006,147)
Дивиденды выплаченные	(210,000)	(100,000)
Погашение обязательств по аренде	(53,158)	-
<b>Чистая величина денежных средств (использованных в)/от финансовой деятельности</b>	<b>(839,761)</b>	<b>4,769,816</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12,145	(9,254)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и их эквивалентов	753	-
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>921,937</b>	<b>1,133,301</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5,808,289	4,674,988
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 12)	<b>6,730,226</b>	<b>5,808,289</b>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе 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 2018 года	2,083,670	82,005	121,950	318,271	2,605,896
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 за вычетом налогов	-	-	-	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
Совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	372,758	372,758
<b>Итого совокупного дохода за период</b>	-	-	-	<b>372,758</b>	<b>372,758</b>
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	185,090	-	-	(185,090)	-
Выпуск акций	-	1,977	-	-	1,977
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	-	-	(100,000)	(100,000)
Дивиденды объявленные	-	-	-	(33,181)	-
Перевод части нераспределенной прибыли в общие резервы	-	-	33,181	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2,268,760</b>	<b>83,982</b>	<b>155,131</b>	<b>499,991</b>	<b>3,007,864</b>
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 за вычетом налогов	-	-	-	(3,305)	(3,305)
Совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	144,812	144,812
<b>Итого совокупного дохода за период</b>	-	-	-	<b>144,812</b>	<b>144,812</b>
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	496	-	-	496
Выпуск акций (Примечание 25)	1,110,440	-	-	(110,440)	1,000,000
Перевод части нераспределенной прибыли в общие резервы	-	-	34,565	(34,565)	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	(210,000)	(210,000)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>3,379,200</b>	<b>84,478</b>	<b>189,696</b>	<b>286,493</b>	<b>3,939,867</b>