

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»
о финансовой отчетности
ЗАО АКБ «Толубай»**

АКЦИОНЕРАМ и СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ ЗАО АКБ «Толубай»

Закключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО АКБ «Толубай» (далее Банк), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, 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 (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора 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 нами выполнены 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 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.

Последствия изменения учетной политики Банка

Последствия изменения учетной политики Банка являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за 2018 год, в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе «понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов и методика обесценения были разработаны другой аудиторской Компанией Мазарс. Также данной Компанией были осуществлены расчеты оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов по состоянию на 1 января 2018 года.

Наши методы

Мы провели следующие процедуры в рамках обязательного аудита для устранения аудиторского риска:

- Мы проанализировали выбранную методику обесценения на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9,
- Проверили расчеты обесценения, предоставленные Компанией Мазарс на соответствие методике и выбранным критериям увеличения кредитного риска,
- Проанализировали влияние перехода на финансовую отчетность Банка,
- Согласно выбранной методике мы проверили обоснованность расчетов обесценения кредитных убытков на 31 декабря 2018 года
- Мы проверили корректировки финансовой отчетности, связанные с изменением активов, обязательств и расходов в связи с введением МСФО (IFRS) 9.

Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данных финансовых отчетов в соответствии с МСФО, а так же за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

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 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 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 в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и профессиональный скептицизм во время аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ✓ Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовых отчетов, из-за мошенничества или ошибки, планируем и выполняем аудиторские процедуры, реагирующие

на такие риски, и получаем аудиторские доказательства, которые обоснованно и соответствующим образом предоставляют основу для нашего мнения. Риск не определить существенное искажение, в результате мошенничества выше, чем в результате ошибки, так как мошенничество может вовлекать сговор, подлог (фальсификацию), специальные упущения, искажение фактов, или не принимать во внимание внутренний контроль.

- ✓ Получаем понимание соответствующего внутреннего контроля аудита для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые соответствуют обстоятельствам, но не для целей выражения мнения по эффективности внутреннего контроля Банка.
- ✓ Оцениваем уместность применяемых учетных политик и обоснованность учетных оценок и связанных раскрытий, сделанных руководством.
- ✓ Делаем заключение по уместности применения руководством учетной основы для продолжающейся деятельности и, на основе полученного аудиторского доказательства, заключаем, существует ли существенная неопределенность, В отношении событий или условий, которые могут взять под сомнение способность Банка продолжать свою деятельность как действующее предприятие. Если мы приходим к заключению, что существует материальная неопределенность, нам необходимо обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующие раскрытия в финансовых отчетах, или, если такие раскрытия неадекватны, модифицировать наше мнение. Наши заключения основываются на аудиторском доказательстве, полученном до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на продолжающуюся деятельность Банка.
- ✓ 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.

Отчет о других законных и регулятивных требований

В соответствии с Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года №2017-П-12/25-2-(НПА) при изучении существенных аспектов, мы провели следующие аудиторские процедуры:

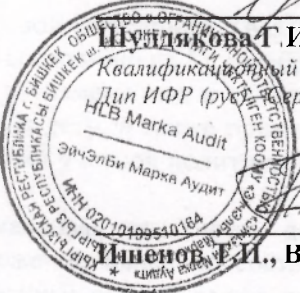
- ✓ в части оценки выявленных рисков и их влияния на финансовую отчетность, на стратегию Банка, и связанные с ними коммерческие риски, мы установили, что:
 - В Банке разработаны внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления рисками, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, проведения стресс-тестирования.
 - В Банке разработана система отчетности по рискам, подготавливаемая на периодической и последовательной основе риск-менеджером. Совет Директоров Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Службой риск-менеджмента, Службой внутреннего аудита и Службой комплаенс-контроля.

- Раскрытия к финансовой отчетности по управлению рисками представлены согласно IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в Примечании 26,
 - Стратегия Банка включает влияние рисков Банка на будущую деятельность.
- ✓ В отношении вопроса соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и процедур банка, мы провели следующие процедуры:
- Деятельность Кредитного Комитета осуществляется согласно Кредитной политике. Кредитный Комитет рассматривает и выносит решение о выдаче кредита или отказе в выдаче при наличии существенных рисков, а также о реструктуризации кредитов;
 - Кредитная политика устанавливает основные требования по рассмотрению заявки заемщика на кредитование, и утверждения решения о выдаче кредита. Процедуры содержат детальное описание осуществляемых сотрудниками Банка процедур, порядок составления и утверждения документов;
 - Анализ кредитного портфеля и выборочная проверка кредитных досье показала, что в Банке осуществляется контроль (мониторинг) за своевременностью возврата кредита, по результатам которого составляются отчеты по мониторингу;
 - В отношении проблемных кредитов проводится комплекс мероприятий согласно Кредитной Политике;
 - Классификация активов проводится в соответствии с требованиями IFRS 9 «Финансовые инструменты». Мы проанализировали отчеты по классификации активов и расчетам обесценения, предоставленными Банку Компанией Мазарс, и сделали выводы об их соответствии требованиям IFRS 9.
 - Оценка имущества, принятого в качестве залога, осуществляется сотрудниками Банка, согласно внутренним правилам и процедурам;
 - На периодической основе Банком проводится сверка остатков на корреспондентских счетах с выписками банков-корреспондентов;
 - В целях подтверждения остатков на 31 декабря 2018 года аудиторами были осуществлены процедуры запросов от банков-корреспондентов, заемщиков, вкладчиков и кредиторов, а также от Национального Банка;
 - Учет инвестиций в ценные бумаги осуществляется согласно учетной политике. Инвестиционная политика устанавливает подходы к определению и управлению рисками, связанными с инвестиционными инструментами. Раскрытия информации по ценным бумагам представлены в Примечании 7 и 9 к финансовой отчетности.
- ✓ В отношении вопроса учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы отметили, что операции с указанными лицами совершаются в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, внутренними политиками и положениями. Операции с аффилированными лицами раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Операции со связанными лицами». В целях проверки операций с данными лицами мы получили список связанных лиц, и выборочно проверили кредитные и депозитные операции, сверили раскрытия к финансовой отчетности с данными бухгалтерского учета.
- ✓ В части оценки адекватности структуры управления банка видам и объемам выполняемых банком операций, и организации управления рисками в банке, мы установили, что:
- В Банке структура управления соответствует видам и объемам выполняемых банком операций. Решения по основным направлениям деятельности принимаются в Комитетах, работа которых осуществляется согласно Положениям. Обязанности сотрудников осуществляются в соответствии с Должностными инструкциями и Положениями об отделах;
 - Система внутреннего контроля включает Службу риск-менеджмента, Службу внутреннего аудита и Службу комплаенс-контроля, а также другие структурные подразделения в рамках своих полномочий и процедур контроля, описанных в положениях и регламентах.
 - Служба внутреннего аудита подотчетна Комитету по Аудиту и Совету Директоров,
 - Служба риск-менеджмента и Служба комплаенс-контроля осуществляют мониторинг и оценку рисков, участвуют в разработке и оптимизации бизнес-процессов, и банковских процедур с целью минимизации рисков.

- В Банке организована система обмена информацией между подразделениями и система подготовки информации органам управления, позволяющие своевременно принимать решения.

ОсОО «ЭйчЭлБи МАРКА АУДИТ»

Лицензия рег. № 0146 от 13 ноября 2018 года, выданная
Государственной службой регулирования и надзора за финансовым
рынком при Правительстве Кыргызской Республики
Регистрационное свидетельство № 4850-3301-ООО Министерства
Юстиции Кыргызской Республики от 10 января 2019 года
Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс(312) 32 05 75


Шутлякова Т. И., Директор по аудиту
Квалификационный сертификат аудитора № 00216 от 23.06. 2011 года
Дип ИФР (руководитель) Сертификат № 1639875 от 13.03.2008 года
Ишенов Е. И., Ведущий специалист

14 февраля 2019 года

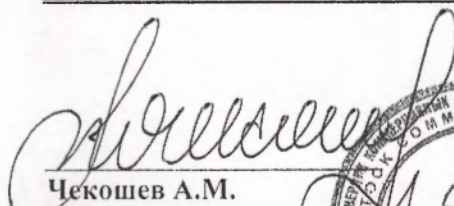
Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Толубай»

Отчет о финансовом положении

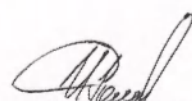
По состоянию на 31 декабря 2018 года

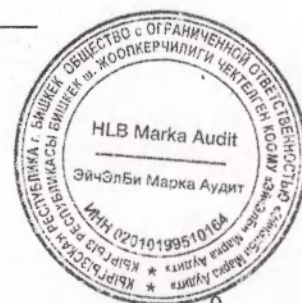
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	378,375	300,174
Средства, размещенные в других банках	6	27,967	15,828
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	7	161,006	226,650
Кредиты, предоставленные клиентам	8	946,431	886,964
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,356	1,827
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (отлагательные условия)	10	20,393	17,505
Основные средства и нематериальные активы	11	232,744	164,670
Прочие активы	12	11,101	5,257
Итого активы		1,779,373	1,618,875
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	13	21,255	20,307
Средства клиентов	14	923,448	919,224
Текущее обязательство по налогу на прибыль	24	2,260	1,916
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	24	22,564	13,161
Прочие обязательства	15	9,957	10,478
Итого обязательства		979,484	965,086
Капитал			
Акционерный капитал	17	500,000	500,000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	17	51,600	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(185)	235
Прирост стоимости от переоценки основных средств		164,740	101,817
Нераспределенная прибыль		83,734	51,737
Итого капитал		799,889	653,789
Итого обязательства и капитал		1,779,373	1,618,875


Чекосhev A.M.
 Председатель Правления




Исмаилова Р.Д.
 Главный бухгалтер



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	2018 год	2017 год
Процентные доходы	19	204,392	213,405
Процентные расходы	19	(58,881)	(89,146)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		145,511	124,259
	6, 8, 10	6,109	11,553
Чистый процентный доход		151,620	135,812
Доходы по услугам и комиссии полученные	20	4,028	4,517
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	20	(2,195)	(2,265)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой		3,988	3,433
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	12	(1,113)	(3,618)
Прочие доходы	21	5,693	4,771
Чистые непроцентные доходы		10,401	6,838
Операционные доходы		162,021	142,650
Операционные расходы	22	(89,648)	(87,608)
Прибыль до налога на прибыль		72,373	55,042
Расходы по налогу на прибыль	23	(7,806)	(6,129)
Прибыль за год		64,567	48,913
Прочий совокупный доход:			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:			
Эффект от переоценки основных средств		73,907	-
Налог на прибыль в отношении компонентов прочего совокупного дохода	23	(7,391)	-
		66,516	-
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:			
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи		(470)	600
Налог на прибыль	23	50	(60)
		(420)	540
Прочий совокупный доход		66,096	540
Итого совокупный доход за год		130,663	49,453
Прибыль на акцию (сом)	18	1,291.34	1,050.17

Чекочев А.М.

Председатель Присоединения



Исмаилова Г.Д.

Главный бухгалтер



Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Толубай»

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	2018 год	2017 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		202,362	213,212
Проценты уплаченные		(60,083)	(100,634)
Комиссии полученные		4,028	4,519
Комиссии уплаченные		(2,158)	(2,199)
Прочие операционные доходы		9,116	7,783
Операционные расходы		(81,572)	(80,591)
Налог на прибыль уплаченный		(7,116)	(6,080)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		64,577	36,010
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов клиентам		(58,656)	69,947
Чистый прирост счетов и депозитов банкам		1,018	(49,923)
Чистый прирост средств клиентов		3,015	(263,386)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		17,936	9,230
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		27,890	(198,122)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Покупка ценных бумаг		-	-
Приобретение основных средств		(2,117)	(2,350)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,117)	(2,350)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выпущенные акции		-	17,412
(Выплаченные дивиденды)		-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		-	17,412
Влияние изменения валютных курсов		179	(1,689)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		25,952	(184,749)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5,6,7	542,652	727,401
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5,6,7	568,604	542,652

Чекочев А.М.

Председатель Правления



Исмаилова Р.Д.

Главный бухгалтер



(в тысячах кыргызских сом)