

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОСОО «ЭЙЧЭЛБИ МАРКА АУДИТ»
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО АКБ «ТОЛУБАЙ»**

Акционерам и Совету Директоров ЗАО АКБ «Толубай»

Заключение 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 2019 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 2019 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.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

В связи со значимостью статьи кредитов клиентом и применением руководством Банка профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по кредитам, расчет резервов по ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.

Банк оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте по каждому кредиту или по портфелю кредитов.

Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Банка.

Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Подход Банка к управлению кредитным риском представлен в примечании 26 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 13 «Кредиты клиентам» финансовой отчетности.

Наши методы

В рамках проведения аудиторских процедур мы рассмотрели методологию, которую Банк утвердил в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и использовал для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе.

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ на коллективной основе, включая выборочную проверку исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения.

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов, мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Банком сценариев погашения задолженности и их вероятности, включая допущения Банком об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в финансовой отчетности Банка.

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 по подготовке 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 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 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».
 - 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 2019 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 12 и 14 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

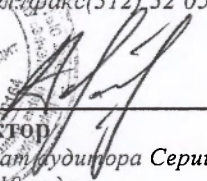
связанных лиц, и выборочно проверили кредитные и депозитные операции, сверили раскрытия к финансовой отчетности с данными бухгалтерского учета.

✓ В части оценки адекватности структуры управления банка видам и объемам выполняемых банком операций, и организации управления рисками в банке, мы установили, что:

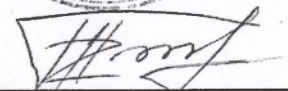
- В Банке структура управления соответствует видам и объемам выполняемых банком операций. Решения по основным направлениям деятельности принимаются в Комитетах, работа которых осуществляется согласно Положениям. Обязанности сотрудников осуществляются в соответствии с Должностными инструкциями и Положениями 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 11 октября 2019 года
Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс (312) 32 05 75


Асылбекова А.М., Директор

Квалификационный сертификат аудитора Серии АД №0012,
рег. № 0461 от 07 августа 2019 года


Ишенов Т.И., Ведущий специалист

22 февраля 2020 года

Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Толубай»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	2019 год	2018 год
Процентные доходы	5	209,237	204,392
Процентные расходы	5	(58,876)	(58,881)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		150,361	145,511
	13, 15	(3,056)	7,070
Чистый процентный доход		147,305	152,581
Доходы по услугам и комиссии полученные	6	3,549	4,028
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6	(3,400)	(2,195)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой		2,703	3,988
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	11, 17, 20	(2,067)	(2,074)
Прочие доходы	7	5,395	5,692
Чистые непроцентные доходы		6,180	9,440
Операционные доходы		153,485	162,021
Операционные расходы	8	(95,874)	(89,648)
Прибыль до налога на прибыль		57,611	72,373
Расходы по налогу на прибыль	9	(6,550)	(7,806)
Прибыль за год		51,061	64,567
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		-	(7,391)
		-	66,516
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:			
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи		(88)	(470)
Налог на прибыль		6	50
		(82)	(420)
Прочий совокупный доход		(82)	66,096
Итого совокупный доход за год		50,979	130,663
Прибыль на акцию (сом)	23	885.80	1,291.34

Чекочев А.М.
Председатель Правления



Исмаилов Д.
Главный бухгалтер



Примечания на стр. 13-65 являются неотъемлемой частью настоящего отчета.

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сом)

	Примечание	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
Активы			
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	10	344,568	378,375
Средства, размещенные в других банках	11	32,611	27,967
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	12	167,795	161,006
Кредиты, предоставленные клиентам	13	1,001,837	946,431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	1,268	1,356
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (отлагательные условия)	15	18,795	20,393
Основные средства и нематериальные активы	16	243,949	232,744
Прочие активы	17	16,219	11,101
Итого активы		1,827,042	1,779,373
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства банков	18	15,673	21,255
Средства клиентов	19	926,480	923,448
Текущее обязательство по налогу на прибыль	9	1,944	2,260
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	9	21,428	22,564
Прочие обязательства	20	9,864	9,957
Итого обязательства		975,389	979,484
Капитал			
Акционерный капитал	22	600,000	500,000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	22	-	51,600
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(267)	(185)
Прирост стоимости от переоценки основных средств		160,707	164,740
Нераспределенная прибыль		91,213	83,734
Итого капитал		851,653	799,889
Итого обязательства и капитал		1,827,042	1,779,373

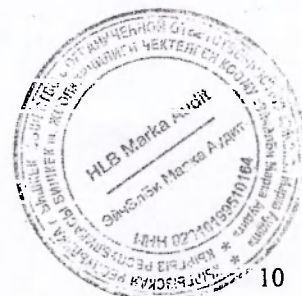
Чекочев А.М.

Председатель Правления



Исмаилова Р.Д.

Главный бухгалтер



Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Толубай»

Отчет о движении денежных средств

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		206,203	202,362
Проценты уплаченные		(58,131)	(60,083)
Комиссии полученные		4,654	4,028
Комиссии уплаченные		(3,325)	(2,158)
Прочие операционные доходы		6,684	9,116
Операционные расходы		(87,062)	(81,572)
Налог на прибыль уплаченный		(6,210)	(7,116)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		62,813	64,577
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов клиентам		(71,741)	(58,656)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам		(5,730)	1,018
Чистый прирост средств клиентов		6,060	3,015
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		6,123	17,936
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(2,475)	27,890
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Покупка ценных бумаг			
Приобретение основных средств		(20,337)	(2,117)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(20,337)	(2,117)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выпущенные акции		-	-
(Выплаченные дивиденды)		-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменения валютных курсов		135	(115)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(22,677)	25,658
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10	568,310	542,652
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	545,633	568,310

Чекочев А.М.
Председатель Правления



Исмаилова Р.Д.
Главный бухгалтер



Примечания на стр. 13-65 являются неотъемлемой частью настоящего отчета.

Отчет об изменениях в собственном капитале
За год, завершившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сом)

января 2019 года 600,000

Чекосов

Чекосов А.М.
Председатель Правления

Круглая печать: КОММЕРЦИАЛЬНЫЙ БАНК "СОО АБ" (Kommertsialnyy Bank "SOO AB"), T.S.T.S. COMMERCIAL BANK "TOSUEV", ИНН 025011999810023, BISHKEK, BISHKEK.