



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «В. ЯКОБС - АУДИТ»

Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Салиевой, 72

Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Салиевой көч., 72
Тел./Tel.: (+996 312) 367 370; Факс/Fax: (+996 312) 367 441
jacobs@jacobs-audit.kg www.jacobs-audit.kg

72, Salieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

ИНН 01204199510045

Код ОКНО 20973319

№ А-02 26 февраля 2024

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ЗАО АКБ «ТОЛУБАЙ»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО АКБ «Толубай», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ЗАО АКБ «Толубай» (далее Банк), отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты его хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами изложены в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным этическим стандартам для бухгалтеров (Кодекс СМЭСБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМЭСБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Банк отдельно подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики, в отношении которой мы выпустили отдельный аудиторский отчет 26 февраля 2024 года, адресованный акционерам Банка.

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

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие 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 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, 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 Банка;
- 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.

Заключение по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, а также за соответствие системы внутреннего контроля Банка предъявляемым требованиям.

В соответствии с Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других 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, в ходе аудита финансовой отчетности Банка мы рассмотрели следующие основные аспекты:

- соответствие учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и внутренним процедурам Банка;
- соответствие учета и раскрытия операций со связанными сторонами соответствующим требованиям;
- организацию средств контроля, включая: адекватность структуры управления Банка видам и объемам выполняемых операций; контроля за отражением операций в учете и за подготовкой финансовой отчетности; включая мероприятия направленные на улучшение системы внутреннего контроля;
- соответствие операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям Национального банка.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы подтверждений, анализ, изучение документов, сравнение внутренних процедур и политик Банка с требованиями законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативными требованиями Национального банка Кыргызской Республики; а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Наблюдения, выявленные в ходе проведения аудита, были обсуждены с руководством Банка и представлены в Письме Руководству.

По итогам проведенной проверки нами установлено следующее:

- В части соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и внутренним процедурам Банка

Классификация финансовых активов проводится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Мы провели анализ ключевых вопросов методологии Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков установленным требованиям. Для оценки адекватности созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки мы на выборочной основе проанализировали кредитный портфель Банка, протестировали наличие оснований для изменения кредитного качества финансовых активов посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком, мы оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости и сроков реализации залогового обеспечения.

Банком проводится периодическая сверка остатков по счетам активов и обязательств, включая сверку средств, размещенных на корреспондентских счетах, сверку кредитной задолженности заемщиков, проводятся процедуры подтверждения остатков по привлеченным депозитам. Учет депозитных операций осуществляется в соответствии с установленной структурой депозитов и других заимствований;

Учет инвестиций в ценные бумаги осуществляется согласно учетной политике Банка. Инвестиционная политика устанавливает подходы к определению и управлению рисками, связанными с инвестиционными инструментами.

- В части соответствия учета и раскрытия операций со связанными сторонами соответствующим требованиям

Аудиторские процедуры включали изучение взаимоотношений и операций Банка со связанными сторонами, выявление значительных операций между связанными сторонами, оценку достаточности раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности Банка. Операции со связанными сторонами совершаются в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, внутренними политиками и положениями Банка. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

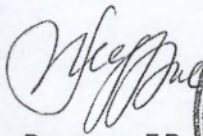
- В части организации средств контроля, включая: адекватность структуры управления Банка видам и объемам выполняемых операций; контроля за отражением операций в учете и за подготовкой финансовой отчетности; включая мероприятия направленные на улучшение системы внутреннего контроля

Структура управления Банка соответствует видам и объемам выполняемых операций. Решения по основным направлениям деятельности принимаются в Комитетах, работа которых осуществляется согласно внутренним нормативным документам. 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 средств контроля, описанных в соответствующих внутренних нормативных документах. 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 необходимые управленческие решения.

- В части соответствия операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям Национального банка.

Операции Банка осуществляются своевременно, Банк обеспечивает соответствие бумажных платежных документов их электронным аналогам. Разработаны и внедрены требования конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей и работе с личными ключами уполномоченных лиц. Требования по заполнению реквизитов платежных документов соблюдаются, обеспечивается своевременность приема и передачи информации при проведении электронных платежей.


Ростокина Г.Р., Аудитор, СРА
Руководитель аудита, по результатам которого выпущен настоящее аудиторское заключение
Директор ЗАО «В.Яковбс-Аудит»
ИРН № 11046, Квалификационный сертификат аудитора № 00090 от 27.01.2005 г.

Кыргызская Республика, 720051,
г. Бишкек, ул. Салиевой, д.72

26 февраля 2024 года

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В. П. КОБЕ-ДУДЫТ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2023 года

	Прим.	31 декабря 2023	31 декабря 2022
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке КР	11	429,792	251,547
Средства в банках	12	66,210	68,932
Депозиты в Национальном банке КР	13	90,106	71,660
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	14	184,646	248,734
Кредиты клиентам	15	1,058,013	1,027,263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	16	4,327	4,724
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	10,874	19,688
Основные средства и нематериальные активы	18	332,800	226,665
Прочие активы	19	8,852	22,989
ВСЕГО АКТИВЫ		2,185,620	1,942,202
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства финансово-кредитных учреждений	20	86,341	57,228
Средства клиентов	21	929,042	867,512
Текущий налог на прибыль	10	3,857	2,417
Прочие обязательства	22	11,766	12,987
Отложенные налоговые обязательства	10	28,395	19,199
Итого обязательства		1,059,401	959,343
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	24	808,000	736,000
Переоценка финансовых активов		2,449	2,807
Прирост стоимости от переоценки основных средств		231,970	147,614
Нераспределенная прибыль		83,800	96,438
Итого капитал		1,126,219	982,859
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,185,620	1,942,202

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чекошев А.М.

Исмаилова Р.Д.

ВНЕШНЕ-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		235,770	223,931
Проценты уплаченные		(63,586)	(60,224)
Комиссии полученные		9,723	6,498
Комиссии уплаченные		(4,649)	(3,876)
Прочие операционные доходы		12,457	22,473
Операционные расходы		(113,540)	(104,604)
Налог на прибыль уплаченный		(7,100)	(8,399)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		69,075	75,799
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов клиентам		(33,030)	70,376
Чистый прирост счетов и депозитов банков		29,010	8,864
Чистый прирост средств клиентов		61,327	(128,600)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		14,060	28,502
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		140,442	54,941
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Размещенные депозиты (нетто)		11,554	7,061
Поступления от продажи основных средств		440	-
Приобретение основных средств		(4,623)	(7,691)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		7,371	(630)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выпущенные акции		2,000	2,000
Кредиты полученные		-	-
Выплаты по полученным кредитам		-	(49,800)
Выплаченные дивиденды		(7,882)	(6,897)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		(5,882)	(54,697)
Влияние изменения валютных курсов		(550)	(932)
Чистое изменение в состоянии денежных средств		141,381	(1,318)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11	630,393	631,711
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	771,774	630,393

Председатель Правления



Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

Примечания на страницах с 1 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Простые акции	Переоценка финансовых активов	Прирост стоимости от переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2021 года	700,000	406	151,979	67,241	919,626
Эмиссия акций	36,000	-	-	(34,000)	2,000
Дивиденды	-	-	-	(7,000)	(7,000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли	-	-	(4,365)	4,818	453
Совокупный доход за год	-	2,401	-	65,379	67,780
На 31 декабря 2022 года	736,000	2,807	147,614	96,438	982,859
Эмиссия акций	72,000	-	-	(70,000)	2,000
Дивиденды	-	-	-	(8,000)	(8,000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли	-	-	(5,785)	5,785	-
Совокупный доход за год	-	(358)	90,141	59,577	149,360
На 31 декабря 2023 года	808,000	2,449	231,970	83,800	1,126,219

Председатель Правления



Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.