

СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ**ОАО «Евразийский Сберегательный Банк»****ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА*****Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Евразийский Сберегательный Банк» (Банк), которая включает в себя Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и соответствующие отчеты о совокупном доходе за период, изменении в капитале и движении денежных средств, а также изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

По-нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности 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) и требованиями, изложенными в Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (НБКР)», утвержденному Правлением НБКР от 15 июня 2017 г. (требования НБКР). 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.

Резерв по обесценению кредитов выданных является существенным вопросом, включающим в себя высокую долю субъективной оценки. В рамках нашего аудита мы провели процедуры по: оценке операционной эффективности контролей в отношении обесценения кредитов, проверке оценок и суждений руководства, посещение заемщиков на выборочной основе, проведению расчетов на обесценение согласно требованиям МСФО.

В 2010 г. Национальный банк Кыргызской Республики подал иск об обращении около 70% акций Банка в доход государства. В настоящее время судебные разбирательства продолжаются между текущими акционерами и Фондом по управлению государственным имуществом Кыргызской Республики. Руководство Банка приняло решение отстраниться от участия в данных судебных разбирательствах и не всегда может дать исчерпывающие пояснения по текущему статусу и юридических претензиях сторон. В ходе наших процедур мы провели ряд интервью с ответственными лицами и запросили судебные решения по соответствующим вопросам (Примечание 1).

В течение 2017 г. Банк получил в собственность недвижимость в качестве залога по кредиту, чья оцененная стоимость существенно превысила остаток по кредиту, а именно на 30 544 тыс. сом (в составе Примечание 16 и 21). Банк признал данную разницу как свое обязательство перед залогодателем. Оцененная стоимость была определена, затем подтверждена путем привлечения двух независимых оценщиков. Затем, в июне 2017 г. Банк заключил трехстороннее соглашение с одним из крупных заемщиков, о зачете его долга перед Банком в счет вышеуказанной задолженности Банка перед залогодателем. По состоянию на дату данной финансовой отчетности процесс согласования данной операции с группой контролеров прямого банковского надзора НБКР не завершен. В ходе наших аудиторских процедур мы проверили соответствующие договоры, переписку и провели осмотр передаваемого заложенного имущества.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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 Банка, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора

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 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 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, подготовленной 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 Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском

заклучении 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;

- 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 управление Банком, 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 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.

Привлечение внимания

Не делая оговорки нашего мнения, мы привлекаем внимание к параграфу Принцип непрерывности деятельности в Примечании 2 к данной финансовой отчетности, где указывается, что Банк действует в режиме прямого банковского надзора, с рядом ограничений на отдельные виды банковских операций и специальными экономическими нормативами, наложенными Национальным банком Кыргызской Республики. Также Банк не выполняет требования по минимальному размеру собственных средств по состоянию на 31 декабря 2017 г. Данные условия вместе с другими параметрами указанными в Примечании 2, указывают о наличии существенной неопределенности, которая может привести к появлению сомнения в возможности Банка непрерывно продолжать свою деятельность в ближайшем будущем.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 28 февраля 2017 года.

ОсОО «Крестон Бишкек», Лицензия № 0025 серии А,
выданная Государственной Службой Регулирования и
Надзора за Финансовым Рынком при Правительстве
Кыргызской Республики.

ОсОО „Крестон Бишкек“

12 марта 2018 г.

Ул. Раззакова 32, офис 304, г. Бишкек, Кыргызская Республика.
+996 312 66 30 02; +996 558 86 55 05.
office@kreston.kg



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за период с 01 января по 31 декабря 2017 года

Наименование статей	Примечание	2017 г	2016 г Реклассифицировано
Процентные доходы	5	45 459	57 133
Процентные расходы	5	(2 110)	(10 387)
Чистый процентный доход до (формирования) восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		43 349	46 746
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(313)	(6 106)
Чистый процентный доход		43 036	40 640
Прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой	7	8 836	16 878
Прибыль за вычетом убытков от операций с производными финансовыми инструментами		152	14 691
Прибыль за вычетом убытков от торговых операций с ценными бумагами		180	20
Прибыль/(убыток) по операциям финансовой аренды	15	1 121	(2 152)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	20 979	19 086
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(1 168)	(763)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим активам	6	3 263	5 663
Прочие операционные доходы	9	405	1 858
Операционные доходы		76 804	95 921
Операционные расходы	10	(87 957)	(101 623)
Прибыль/убыток до налога на прибыль		(11 153)	(5 702)
Расход/доход по налогу на прибыль	11	889	(452)
Прибыль за отчетный период		(10 264)	(6 154)
Прочий совокупный доход:			
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		77	397
Налог на прибыль, по статьям, отнесенным непосредственно на прочий совокупный доход	11	(8)	(36)
Прочая совокупная прибыль/(убыток) за отчетный период, за вычетом налогообложения		69	361
Итого совокупный доход за период		(10 195)	(5 793)
Прибыль (убыток) на одну акцию (сом)	23	(0,68)	(0,41)

Шапаков К. Ж.
Председатель Правления



Койчуманова Дж. А.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года Реклассифицировано
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	118 427	182 081
Имеющиеся в наличии для продажи долговые и долевые ценные бумаги	13	30 123	32 802
Кредиты и средства, предоставленные клиентам, нетто	14	227 957	188 766
Финансовая аренда, нетто	15	11 697	9 371
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	16	52 934	11 642
Основные средства и нематериальные активы, нетто	17	115 981	126 611
Предоплата по налогу на прибыль		367	367
Отсроченный налоговый актив		545	-
Прочие активы, нетто	18	23 483	31 285
Итого активы:		581 514	582 925
Обязательства:			
Средства клиентов	19	25 862	28 705
Средства государственных органов	20	62 308	76 061
Производные финансовые инструменты		2	429
Дивиденды к выплате	22	15 078	15 078
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		-	336
Прочие обязательства	21	36 936	10 793
Итого обязательства:		140 186	131 402
Собственные средства:			
Акционерный капитал	22	300 000	300 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		327	258
Нераспределенная прибыль		141 001	151 265
Итого капитал:		441 328	451 523
Итого обязательства и собственные средства		581 514	582 925

Шаняков К. Ж.
Председатель Правления



Койчуманова Дж. А.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за период с 01 января по 31 декабря 2017 года

	Акционерный капитал	Чистый (расход)/доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2015 года	300 000	(103)	157 419	457 316
Убыток за отчетный период			(6 154)	(6 154)
Прочий совокупный доход		361		361
Сальдо на 31 декабря 2016 года	300 000	258	151 265	451 523
Убыток за отчетный период			(10 264)	(10 264)
Прочий совокупный доход		69		69
Сальдо на 31 декабря 2017 года	300 000	327	141 001	441 328


Шанаков К. Ж.

Председатель Правления




Койчуманова Дж. А.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за период с 01 января по 31 декабря 2017 года


	2017	2016
<u>Движение денежных средств от операционной деятельности</u>		
Проценты, доходы по услугам и комиссии полученные	66 674	79 510
Проценты, расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 069)	(11 610)
Возврат ранее списанных кредитов	-	79
Доходы от операций с иностранной валютой	8 791	12 136
Заработная плата и премии сотрудникам	(51 769)	(63 915)
Административные расходы	(24 130)	(30 709)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах	(4 503)	(14 509)
<u>Изменение операционных активов и обязательств</u>		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
в т.ч. кредиты и средства, предоставленные клиентам	(53 760)	(60 745)
прочие активы	5 749	(13 357)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
в т.ч. депозиты банков	16	-
счета клиентов (депозиты)	(16 722)	19 669
прочие обязательства	152	4 929
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(69 068)	(64 013)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	<u>(69 068)</u>	<u>(64 013)</u>
<u>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</u>		
Вложения в ценные бумаги	(36 231)	(99 900)
Выручка от реализации и погашения вложений в цен. бумаги	42 779	184 046
Операции по РЕПО-соглашениям	-	72 788
Приобретение основных средств	(548)	(20 845)
Выручка от продажи основных средств	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>6 000</u>	<u>136 089</u>

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Полученные межбанковские кредиты	-	-
Выданные межбанковские кредиты	-	-
Выпуск акционерного капитала	-	-
Обратная продажа выкупленных собственных акций	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Воздействие курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	12	(4 112)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(63 056)	67 964
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	12	184 506
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	12	184 506


Шапатов К. Ж.
Председатель Правления
ОАО «Евразийский Сберегательный Банк»




Койчуманова Дж. А.
Главный бухгалтер