

**ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-
Кредитный Банк»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 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

E-mail kpmg@kpmg.kg

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Совету директоров ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее – «Банк») и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в 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, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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, предписанными Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 14 июля 2005 года № 22/2. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

ОсОО «КПМГ Бишкек», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.



| <i>Обесценение кредитов, выданных клиентам</i> | |
|---|--|
| См. примечание 14 к консолидированной финансовой отчетности. | |
| <i>Ключевой вопрос аудита</i> | <i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i> |
| <p>Обесценение кредитов, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие существенности остатков кредитов, а также уровня сложности и субъективности оценки сроков и суммы обесценения. Риск состоит в том, что сумма обесценения может быть искажена. Оценка резерва под убытки от обесценения на индивидуальной основе требует от руководства использование профессиональных суждений для определения наличия объективных признаков обесценения, и допущений в отношении финансового положения заёмщиков и ожидаемых будущих денежных потоков. Резерв под убытки от обесценения на коллективной основе относится к розничным кредитам и понесенным, но еще не заявленным убыткам (резерв понесенных, но не заявленных убытков) по корпоративным кредитам. Вопросы аудита включают тестирование контролей в отношении использованных моделей, точности вводных данных и уместности дополнительных данных, используемых в модели, таких как корректировка уровня резерва под обесценение в сторону увеличения для отражения экономических условий на конец года.</p> | <p>Наши процедуры в данной сфере включали:</p> <ul style="list-style-type: none">- оценку и тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении процессов оценки обесценения кредитов, используемых Группой, включая;- по основной системе, генерирующей кредитные данные, ИТ контроли, такие как доступ, управление данными и управление изменениями;- контроли в отношении идентификации обесцененных кредитов, выданных клиентам. Для кредитов, являющихся существенными по отдельности, тестирование контролей в отношении процессов периодической проверки и мониторинга кредитов;- процесс проверки расчётов со стороны руководства;- тестирование дополнительных данных, используемых в модели, таких как оценка обоснования для применения корректировки уровня резерва под обесценение в сторону увеличения, использованного в модели для коллективной оценки провизии. Сравнение использованных допущений с данными по индустрии, финансовой и экономической информацией, полученными из доступных источников;- повторное выполнение определенных процедур в отношении кредитов, включая:<ul style="list-style-type: none">- для кредитов, являющихся существенными по отдельности:<ul style="list-style-type: none">- проведение анализа кредитов на основании выборки обесцененных кредитов для оценки обоснованности суммы и сроков расчетных возмещаемых денежных потоков, включая возможную стоимость реализации обеспечения. Мы сравнили допущения и оценки, сделанные руководством, с допущениями и оценками, доступными из внешних источников, где это было возможно, а также |



| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none">- выполнили оценку кредитов на основе выборки необесцененных кредитов, для оценки наличия признаков обесценения на конец года;- для потребительских кредитов:<ul style="list-style-type: none">- протестировали точность ключевых вводных данных, использованных в модели, и проверили соответствие вводных данных на выборочной основе с первичной документацией;- провели оценку целесообразности методологии оценки обесценения;- повторно выполнили определенные расчеты;- провели оценку того, отражают ли в надлежащем образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску. |
|--|---|

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 МСА и дополнительными 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 консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА и дополнительными требованиями НБКР, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

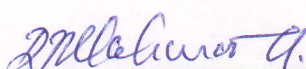
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего 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.

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2016 года

| | Приме- чание | 2016 г. тыс. долл. США | 2015 г. тыс. долл. США |
|---|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| Процентные доходы | 4 | 25,386 | 31,711 |
| Процентные расходы | 4 | (11,845) | (11,648) |
| Чистый процентный доход до убытков от обесценения по процентным активам | | 13,541 | 20,063 |
| Убытки от обесценения по процентным активам | | (3,045) | (4,983) |
| Чистый процентный доход | | 10,496 | 15,080 |
| Комиссионные доходы | 5 | 3,905 | 3,714 |
| Комиссионные расходы | 6 | (1,691) | (1,541) |
| Чистый комиссионный доход | | 2,214 | 2,173 |
| Чистый доход от страховых операций | 7 | 258 | 227 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 8 | 2,685 | 3,307 |
| Доля в прибыли ассоциированного предприятия | | 136 | 96 |
| Прочий операционный доход | | 435 | 267 |
| Операционные доходы | | 16,224 | 21,150 |
| Убытки от обесценения по прочим операциям | 9 | (386) | (179) |
| Расходы на персонал | 10 | (7,371) | (8,163) |
| Прочие общие и административные расходы | 11 | (6,683) | (7,044) |
| Прибыль до вычета налога на прибыль | | 1,784 | 5,764 |
| Расход по налогу на прибыль | 12 | (125) | (507) |
| Прибыль за год | | 1,659 | 5,257 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Курсовые разницы при пересчете | | 204 | (497) |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога | | 204 | (497) |
| Всего совокупного дохода за год | | 1,863 | 4,760 |
| Прибыль, причитающаяся: | | | |
| Акционерам Банка | | 1,589 | 4,916 |
| Неконтролирующим акционерам | | 70 | 341 |
| | | 1,659 | 5,257 |
| Итого совокупного дохода, причитающегося: | | | |
| Акционерам Банка | | 1,683 | 4,715 |
| Неконтролирующим акционерам | | 180 | 45 |
| | | 1,863 | 4,760 |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 80, была одобрена руководством 28 февраля 2017 года и от имени руководства ее подписали:


 Г-н Р. Закир Махмуд
 Председатель Совета
 директоров


 Г-н Кванг Янг Чой
 Председатель Правления


 Г-н Мансур Али Халари
 Руководитель Финансовой
 деятельности



Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-81, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

| | Приме- чание | 2016 г. тыс. долл. США | 2015 г. тыс. долл. США |
|--|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 | 182,645 | 148,119 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | |
| - Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 14 | 63,518 | 80,076 |
| - Кредиты, выданные розничным клиентам | 14 | 60,850 | 66,662 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 15 | 12,767 | 10,760 |
| Инвестиции в ассоциированное предприятие | 16 | 1,597 | 1,474 |
| Основные средства и нематериальные активы | 17 | 11,039 | 11,613 |
| Прочие активы | 18 | 26,740 | 12,162 |
| Всего активов | | 359,156 | 330,866 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 19 | 2,148 | 14,783 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | |
| - Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | 20 | 129,079 | 111,840 |
| - Текущие счета и депозиты розничных клиентов | 20 | 114,112 | 87,798 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 | 4,021 | 1,696 |
| Субординированный долг | 22 | 1,482 | 1,604 |
| Прочие привлеченные средства | 23 | 40,362 | 49,793 |
| Прочие обязательства | 24 | 8,322 | 5,368 |
| Всего обязательств | | 299,526 | 272,882 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 25 | 17,500 | 17,500 |
| Эмиссионный доход | | 495 | 495 |
| Резерв накопленных курсовых разниц | | (228) | (322) |
| Нераспределенная прибыль и прочие резервы для покрытия общих банковских рисков | | 39,851 | 39,174 |
| Всего капитала, причитающегося акционерам Банка | | 57,618 | 56,847 |
| Неконтролирующие акционеры | | 2,012 | 1,137 |
| Всего капитала | | 59,630 | 57,984 |
| Всего обязательств и капитала | | 359,156 | 330,866 |

| | 2016 г. тыс. долл. США | 2015 г. тыс. долл. США |
|---|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 24,538 | 31,211 |
| Процентные расходы выплаченные | (11,704) | (11,732) |
| Комиссионные доходы полученные | 3,905 | 3,714 |
| Комиссионные расходы выплаченные | (1,691) | (1,541) |
| Страховые премии полученные | 1,114 | 1,241 |
| Страховые премии, уплаченные перестраховщикам | (771) | (854) |
| Страховые претензии выплаченные, нетто | (85) | (160) |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 3,182 | 2,655 |
| Поступления по прочим доходам | 423 | 263 |
| Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы | (12,481) | (13,167) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 22,515 | 27,782 |
| Прочие активы | (14,668) | (4,557) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (12,735) | 1,456 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 38,301 | 48,639 |
| Прочие обязательства | 3,300 | 794 |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | 43,143 | 85,744 |
| Налог на прибыль уплаченный | (64) | (1,046) |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности | 43,079 | 84,698 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения инвестиций в ценные бумаги | (18,869) | (52,072) |
| Погашение инвестиций в ценные бумаги | 17,303 | 55,146 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (1,484) | (2,159) |
| Реализация основных средств и нематериальных активов | 60 | 277 |
| (Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности | (2,990) | 1,192 |

| | 2016 г. | 2015 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | тыс. долл. США | тыс. долл. США |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Размещение выпущенных долговых ценных бумаг | 2,017 | 3,366 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | - | (3,793) |
| Погашение субординированного долга | (61) | (251) |
| Поступления прочих привлеченных средств | 36,419 | 26,366 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (47,962) | (40,430) |
| Поступления от дополнительного выпуска акций дочерней компанией | 695 | - |
| Дивиденды выплаченные | (912) | (3,688) |
| Использование денежных средств в финансовой деятельности | (9,804) | (18,430) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 30,285 | 67,460 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 4,241 | (4,333) |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 148,119 | 84,992 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13) | 182,645 | 148,119 |

Капитал, причитающийся акционерам Банка

| тыс. долл. США | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Резерв накопленных курсовых разниц | Нераспределенная прибыль и резервы на покрытие общих банковских рисков | Всего капитала, причитающегося собственникам | Неконтролирующие акционеры | Всего |
|---|------------------|-------------------|------------------------------------|--|--|----------------------------|----------------|
| Остаток на 1 января 2015 года | 17,500 | 495 | (121) | 37,946 | 55,820 | 1,092 | 56,912 |
| Прибыль за год | - | - | - | 4,916 | 4,916 | 341 | 5,257 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | |
| Курсовые разницы при пересчете | - | - | (201) | - | (201) | (296) | (497) |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | (201) | 4,916 | 4,715 | 45 | 4,760 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | | | | |
| Дивиденды выплаченные | - | - | - | (3,688) | (3,688) | - | (3,688) |
| Всего операций с собственниками | - | - | - | (3,688) | (3,688) | - | (3,688) |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 17,500 | 495 | (322) | 39,174 | 56,847 | 1,137 | 57,984 |
| Остаток на 1 января 2016 года | 17,500 | 495 | (322) | 39,174 | 56,847 | 1,137 | 57,984 |
| Прибыль за год | - | - | - | 1,589 | 1,589 | 70 | 1,659 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | |
| Курсовые разницы при пересчете | - | - | 94 | - | 94 | 110 | 204 |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | 94 | 1,589 | 1,683 | 180 | 1,863 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | | | | |
| Изменение доли неконтролирующих акционеров, связанное с увеличением акционерного капитала дочернего предприятия | - | - | - | - | - | 695 | 695 |
| Дивиденды выплаченные | - | - | - | (912) | (912) | - | (912) |
| Всего операций с собственниками | - | - | - | (912) | (912) | 695 | (217) |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 17,500 | 495 | (228) | 39,851 | 57,618 | 2,012 | 59,630 |