

**ЗАО «Кыргызский инвестиционно-
кредитный банк»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2010 года**

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-63



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Ул. Абдрахманова, 191
Hyatt Regency Bishkek, офис 125
Бишкек, Кыргызстан 720011

Телефон: +996 (312) 68 02 04
Факс: +996 (312) 43 22 88
E-mail: company@kpmg.kg

Отчет независимых аудиторов

Руководству ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом состоянии на 31 декабря 2010 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность также включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОсОО «КПМГ Бишкек»

ОсОО «КПМГ Бишкек»

7 марта 2011 года



ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Приме- чание	2010 г. тыс. долл. США	2009 г. тыс. долл. США
Процентные доходы	4	11,081	10,839
Процентные расходы	4	(2,423)	(2,641)
Чистый процентный доход		8,658	8,198
Комиссионные доходы	5	1,462	1,059
Комиссионные расходы	6	(565)	(395)
Чистый комиссионный доход		897	664
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	899	721
Прочие операционные доходы		27	25
Операционные доходы		10,481	9,608
Убытки от обесценения	8	(2,083)	(261)
Резерв на налоги, помимо налога на прибыль		-	(185)
Затраты на персонал	9	(3,581)	(3,016)
Прочие общие административные расходы	10	(2,757)	(2,593)
Прибыль до налогообложения		2,060	3,553
Расход по налогу на прибыль	11	(224)	(377)
Прибыль за год и общий совокупный доход		1,836	3,176

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 63, была одобрена руководством 7 марта 2011 года и от имени руководства ее подписали:


 Г-н Шахид М. Лоан
 Председатель Совета
 директоров


 Г-н Кван Янг Чой
 Председатель Правления


 Г-жа С. Телеутова
 Руководитель Финансовой
 отчетности



Показатели отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 63, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Примечание	2010 г. тыс. долл. США	2009 г. тыс. долл. США
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	42,866	38,907
Сделки обратного «репо»	13	435	2,276
Кредиты, выданные клиентам	14	64,240	57,963
Инвестиции в ценные бумаги	15	3,046	156
Основные средства и нематериальные активы	16	6,436	2,151
Прочие активы	17	1,957	3,547
Итого активов		118,980	105,000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	18	597	6,635
Текущие счета и депозиты клиентов	19	71,312	46,828
Субординированный долг	20	2,263	2,485
Прочие привлеченные средства	21	18,762	24,609
Налог на прибыль к оплате		9	9
Прочие обязательства	22	1,823	2,056
Итого обязательств		94,766	82,622
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	10,000	10,000
Эмиссионный доход		495	495
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		13,719	11,883
Итого капитала		24,214	22,378
Итого обязательств и капитала		118,980	105,000

	2010 г. тыс. долл. США	2009 г. тыс. долл. США
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	10,967	10,596
Проценты уплаченные	(2,253)	(2,804)
Комиссии полученные	1,462	1,059
Комиссии уплаченные	(565)	(395)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	883	728
Прочие доходы	26	20
Общие административные расходы	(5,672)	(4,729)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Сделки обратного «репо»	1,823	(2,276)
Кредиты, выданные клиентам	(8,842)	78
Прочие активы	-	(2,592)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(5,987)	(7,757)
Текущие счета и депозиты клиентов	24,646	5,128
Прочие обязательства	(75)	217
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	16,413	(2,727)
Налог на прибыль уплаченный	(224)	(437)
Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	16,189	(3,164)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	(15,781)	(13,966)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	12,817	18,954
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,643)	(276)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	52	5
(Использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(6,555)	4,717
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	-	2,262
Погашение прочих привлеченных средств	(5,181)	(2,238)
Погашение субординированного долга	-	-
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	(5,181)	24
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4,453	1,577
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(494)	(389)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	38,907	37,719
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	42,866	38,907
Примечание 12)		

ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Акционер- ный капитал	Эмиссионный доход	Нераспреде- ленная прибыль и прочие резервы	Итого капитала
	тыс. долл. США	тыс. долл. США	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Остаток на 1 января 2009 года	10,000	495	8,707	19,202
Итого совокупного дохода				
Прибыль за отчетный год	-	-	3,176	3,176
Остаток на 31 декабря 2009 года	10,000	495	11,883	22,378
Итого совокупного дохода				
Прибыль за отчетный год	-	-	1,836	1,836
Остаток на 31 декабря 2010 года	10,000	495	13,719	24,214

Нераспределенная прибыль и прочие резервы включают нераспределенную прибыль прошлых лет и отчисления из нераспределенной прибыли в общий резерв по банковским рискам. По состоянию на 31 декабря 2010 года, общий резерв по банковским рискам составил 2,297 тысяч долларов США (в 2009 году: 2,297 тысяч долларов США).