

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

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном 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 2017 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 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2. 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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили 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 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.

<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.</p> <p>Оценка резерва под убытки от обесценения на индивидуальной основе требует от руководства использования профессиональных суждений для определения наличия объективных признаков обесценения, и допущений в отношении финансового положения заёмщиков и ожидаемых будущих денежных потоков.</p> <p>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; <ul style="list-style-type: none"> - 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:

Ключевые вопросы аудита, продолжение

	<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 - 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 консолидированной 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА 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 консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА 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 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 оценочных значений 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 отчете 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 отчета. 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной 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.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов, является:


Ким Елена
Поверенный (Партнер по аудиту)
ОсОО «КПМГ Бишкек»
Доверенность №1/00007
от 28 июля 2017 года


ОсОО «КПМГ Бишкек»
28 февраля 2018 года

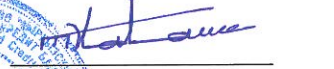
ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Приме- чание	2017 г. тыс. долл. США	2016 г. тыс. долл. США
Процентные доходы	4	24,947	25,386
Процентные расходы	4	(10,416)	(11,845)
Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам		14,531	13,541
Восстановление убытка от обесценения/(убыток от обесценения) по процентным активам		4,294	(3,045)
Чистый процентный доход		18,825	10,496
Комиссионные доходы	5	4,540	3,905
Комиссионные расходы	6	(1,914)	(1,691)
Чистый комиссионный доход		2,626	2,214
Чистая прибыль от страховой деятельности	7	317	258
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	2,909	2,685
Доля в прибыли ассоциированного предприятия		378	136
Прочие операционные доходы		338	435
Операционный доход		25,393	16,224
Убытки от обесценения по прочим операциям	9	(2,420)	(386)
Расходы на персонал	10	(8,453)	(7,371)
Прочие общие и административные расходы	11	(7,459)	(6,683)
Прибыль до вычета налога на прибыль		7,061	1,784
Расход по налогу на прибыль	12	(735)	(125)
Прибыль за год		6,326	1,659
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте		(122)	204
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		(122)	204
Всего совокупного дохода за год		6,204	1,863
Прибыль, причитающаяся:			
акционерам Банка		6,113	1,589
неконтролирующим акционерам		213	70
		6,326	1,659
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
акционерам Банка		5,979	1,683
неконтролирующим акционерам		225	180
		6,204	1,863

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 95, была одобрена руководством 28 февраля 2018 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 финансовом положении следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 12-95, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2017 г. тыс. долл. США	2016 г. тыс. долл. США
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	215,042	182,645
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	14	55,641	63,518
- Кредиты, выданные розничным клиентам	14	71,334	60,850
Инвестиции в ценные бумаги	15	9,274	12,767
Инвестиции в ассоциированное предприятие	16	1,937	1,597
Основные средства и нематериальные активы	17	11,751	11,039
Прочие активы	18	31,303	26,740
Всего активов		396,282	359,156
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19	4,449	2,148
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	141,446	129,079
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	136,098	114,112
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	3,180	4,021
Субординированный долг	22	1,621	1,482
Прочие привлеченные средства	23	32,737	40,362
Прочие обязательства	24	10,917	8,322
Всего обязательств		330,448	299,526
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	17,500	17,500
Эмиссионный доход		495	495
Резерв накопленных курсовых разниц		(362)	(228)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы для покрытия общих банковских рисков		45,964	39,851
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		63,597	57,618
Неконтролирующие акционеры		2,237	2,012
Всего капитала		65,834	59,630
Всего обязательств и капитала		396,282	359,156

	2017 г. тыс. долл. США	2016 г. тыс. долл. США
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	25,152	24,538
Процентные расходы выплаченные	(9,945)	(11,704)
Комиссионные доходы полученные	4,540	3,905
Комиссионные расходы выплаченные	(1,914)	(1,691)
Страховые премии полученные	1,206	1,114
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам	(818)	(771)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(71)	(85)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3,058	3,182
Поступления по прочим доходам	338	423
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(12,428)	(12,481)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(2,242)	22,515
Прочие активы	(2,050)	(14,668)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,234	(12,735)
Текущие счета и депозиты клиентов	32,640	38,301
Прочие обязательства	(218)	3,300
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	39,482	43,143
Налог на прибыль уплаченный	(294)	(64)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	39,188	43,079
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций в ценные бумаги	(8,547)	(18,869)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	11,991	17,303
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,768)	(1,484)
Реализация основных средств и нематериальных активов	-	60
Чистое движение денежных средств от/ (использованных в) инвестиционной деятельности	676	(2,990)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	2,117	2,017
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,012)	-
Погашение субординированного долга	(64)	(61)
Поступление прочих привлеченных средств	30,807	36,419
Погашение прочих привлеченных средств	(38,849)	(47,962)
Поступления от дополнительного выпуска акций дочерней компаний	-	695
Дивиденды выплаченные	-	(912)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(9,001)	(9,804)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	30,863	30,285
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,534	4,241
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	182,645	148,119
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	215,042	182,645

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12 – 95, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. долл. США	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Нераспределен- ная прибыль и прочие резервы для покрытия общих банковских рисков	Всего капитала, причитающе- гося собственникам	Неконтроли- рующие акционеры	Всего
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 по результатам пересчета операций в иностранной валюте	-	-	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							
Акции, выпущенные дочерней компанией и подписанные неконтролирующими акционерами	-	-	-	-	-	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
Остаток на 1 января 2017 года	17,500	495	(228)	39,851	57,618	2,012	59,630
Прибыль за год	-	-	-	6,113	6,113	213	6,326
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте	-	-	(134)	-	(134)	12	(122)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(134)	6,113	5,979	225	6,204
Остаток на 31 декабря 2017 года	17,500	495	(362)	45,964	63,597	2,237	65,834