

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 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	9-56



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

Телефон: +996 (312) 62 33 80
Факс: +996 (312) 62 38 56
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 положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и 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, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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 этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную 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 суждения аудитора, 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 целесообразности принятой учетной политики 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 аудиторского 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 2011 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОсОО «КПМГ Бишкек»



ОсОО «КПМГ Бишкек»

1 марта 2012 года

ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Приме- чание	2011 г.	2010 г.
		тыс. долл. США	тыс. долл. США
Процентные доходы	4	14,803	11,081
Процентные расходы	4	(3,555)	(2,423)
Чистый процентный доход		11,248	8,658
Комиссионные доходы	5	2,189	1,462
Комиссионные расходы	6	(740)	(565)
Чистый комиссионный доход		1,449	897
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	1,705	899
Доля в убытке ассоциированной компании	15	(182)	-
Прочие операционные доходы		71	27
Операционные доходы		14,291	10,481
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	8	104	(2,083)
Затраты на персонал	9	(4,293)	(3,581)
Прочие общие административные расходы	10	(3,424)	(2,757)
Прибыль до налогообложения		6,678	2,060
Расход по налогу на прибыль	11	(717)	(224)
Прибыль за год и общий совокупный доход		5,961	1,836

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 56, была одобрена руководством 1 марта 2012 года и от имени руководства ее подписали:



Г-н Шахид М. Лоан
 Председатель Совета директоров



Г-н Кван Янг Чой
 Председатель Правления




 Г-н Д. Богатырев
 Руководитель Финансовой деятельности



ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Приме- чание	2011 г. тыс. долл. США	2010 г. тыс. долл. США
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	58,651	42,866
Сделки обратного «репо»		-	435
Кредиты, выданные клиентам	13	88,229	64,240
Инвестиции в ценные бумаги	14	12,903	3,046
Инвестиция в ассоциацию	15	325	-
Основные средства и нематериальные активы	16	6,807	6,436
Прочие активы	17	1,983	1,957
Итого активов		168,898	118,980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	18	672	597
Текущие счета и депозиты клиентов	19	99,474	71,312
Субординированный долг	20	2,192	2,263
Прочие привлеченные средства	21	26,887	18,762
Обязательство по отложенному налогу		227	9
Прочие обязательства	22	2,071	1,823
Итого обязательств		131,523	94,766
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	17,500	10,000
Эмиссионный доход		495	495
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		19,380	13,719
Итого капитала		37,375	24,214
Итого обязательств и капитала		168,898	118,980

	2011 г. тыс. долл. США	2010 г. тыс. долл. США
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	14,206	10,967
Проценты уплаченные	(3,391)	(2,253)
Комиссии полученные	2,189	1,462
Комиссии уплаченные	(740)	(565)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,697	883
Прочие доходы	71	26
Общие административные расходы	(6,576)	(5,672)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Сделки обратного «репо»	375	1,823
Кредиты, выданные клиентам	(23,029)	(8,842)
Прочие активы	(312)	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	91	(5,987)
Текущие счета и депозиты клиентов	28,586	24,646
Прочие обязательства	249	(75)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		
	13,416	16,413
Налог на прибыль уплаченный	(500)	(224)
Поступление денежных средств от операционной деятельности		
	12,916	16,189
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	(59,850)	(15,781)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	49,897	12,817
Приобретение инвестиций в ассоциированные организации	(594)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,210)	(3,643)
Продажа основных средств и нематериальных активов	33	52
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		
	(11,724)	(6,555)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	14,989	-
Погашение прочих привлеченных средств	(6,883)	(5,181)
Погашение субординированного долга	(38)	-
Акции выпущенные	7,500	-
Дивиденды выплаченные	(300)	-
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности		
	15,268	(5,181)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		
	16,460	4,453
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(675)	(494)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	42,866	38,907
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	58,651	42,866
(Примечание 12)		

ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

тыс. долл. США	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого капитала
Остаток на 1 января 2010 года	10,000	495	11,883	22,378
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	1,836	1,836
Остаток на 31 декабря 2010 года	10,000	495	13,719	24,214
Остаток на 1 января 2011 года	10,000	495	13,719	24,214
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	5,961	5,961
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале				
Акции выпущенные	7,500	-	-	7,500
Дивиденды выплаченные	-	-	(300)	(300)
Всего операций с собственниками	7,500	-	(300)	7,200
Остаток на 31 декабря 2011 года	17,500	495	19,380	37,375

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 2011 года, общий резерв по банковским рискам составил 2,297 тысяч долларов США (в 2010 году: 2,297 тысяч долларов США).