

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и 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 краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения (консолидированной) финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 20 февраля 2015 года содержал не модифицированное мнение о той отчетности.

ОсОО «КПМГ Бишкек»

ОсОО «КПМГ Бишкек»

29 февраля 2016 года



ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2015 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. долл. США	2014 г. тыс. долл. США
Процентные доходы	4	31,711	29,989
Процентные расходы	4	(11,648)	(8,094)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по процентным активам		20,063	21,895
Убытки от обесценения по процентным активам		(4,983)	(1,584)
Чистый процентный доход		15,080	20,311
Комиссионные доходы	5	3,714	4,195
Комиссионные расходы	6	(1,541)	(1,644)
Чистый комиссионный доход		2,173	2,551
Чистый доход от страховых операций	7	227	186
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	3,307	3,320
Доля в прибыли ассоциированного предприятия		96	21
Прочий операционный доход (расход)		267	(62)
Операционные доходы		21,150	26,327
Убытки от обесценения по прочим операциям	9	(179)	(737)
Расходы на персонал	10	(8,163)	(7,963)
Прочие общие и административные расходы	11	(7,044)	(6,848)
Прибыль до вычета налога на прибыль		5,764	10,779
Расход по налогу на прибыль	12	(507)	(1,215)
Прибыль за год		5,257	9,564
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы при пересчете		(497)	(102)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		(497)	(102)
Всего совокупного дохода за год		4,760	9,462
Прибыль, причитающаяся:			
Акционерам Банка		4,916	9,395
Неконтролирующим акционерам		341	169
		5,257	9,564
Итого совокупного дохода, причитающегося:			
Акционерам Банка		4,715	9,293
Неконтролирующим акционерам		45	169
		4,760	9,462

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 74, была одобрена руководством 29 февраля 2016 года и от имени руководства ее подписали:


 Г-н Рафиуддин Закир Махмуд
 Председатель Совета
 директоров


 Г-н Кванг Янг Чой
 Председатель Проведения


 Г-н Мамбет Али Халари
 Руководитель Финансовой
 деятельности



Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 74, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2015 г. тыс. долл. США	2014 г. тыс. долл. США
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	148,119	84,992
Остатки на счетах в НБКР	13	37,899	33,990
Счета и депозиты в банках	14	110,220	51,002
Кредиты, выданные клиентам	15	146,738	189,808
Инвестиции в ценные бумаги	16	10,760	13,455
Инвестиции в ассоциированное предприятие	17	1,474	1,388
Основные средства и нематериальные активы	18	11,613	11,887
Текущий налоговый актив		392	-
Прочие активы	19	11,770	7,108
Итого активов		330,866	308,638
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	20	14,783	13,327
Текущие счета и депозиты клиентов	21	199,638	164,595
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1,696	2,128
Субординированный долг	23	1,604	1,860
Прочие привлеченные средства	24	49,793	65,248
Текущее налоговое обязательство		-	147
Прочие обязательства	25	5,368	4,421
Итого обязательств		272,882	251,726
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	17,500	17,500
Эмиссионный доход		495	495
Резерв накопленных курсовых разниц		(322)	(121)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы для покрытия общих банковских рисков		39,174	37,946
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		56,847	55,820
Неконтролирующие акционеры		1,137	1,092
Всего капитала		57,984	56,912
Всего обязательств и капитала		330,866	308,638

	2015 г. тыс. долл. США	2014 г. тыс. долл. США
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	31,211	29,595
Процентные расходы выплаченные	(11,732)	(7,715)
Комиссионные доходы полученные	3,714	4,195
Комиссионные расходы выплаченные	(1,541)	(1,644)
Страховые премии полученные	1,241	1,079
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам	(854)	(637)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(160)	(142)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	2,655	3,287
Поступления по прочим доходам	263	(41)
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(13,167)	(12,978)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Соглашения обратного РЕПО	-	11,684
Кредиты, выданные клиентам	27,782	(50,065)
Прочие активы	(4,557)	(2,195)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,456	2,183
Текущие счета и депозиты клиентов	48,639	3,762
Прочие обязательства	794	430
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	85,744	(19,202)
Налог на прибыль уплаченный	(1,046)	(1,042)
Поступление/(использование) денежных средств то/(в) операционной деятельности	84,698	(20,244)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в ассоциированные предприятия	-	(681)
Приобретения инвестиций в ценные бумаги	(52,072)	(165,607)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	55,146	174,867
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,159)	(3,017)
Реализация основных средств и нематериальных активов	277	96
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	1,192	5,658

	2015 г.	2014 г.
	тыс. долл. США	тыс. долл. США
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	3,366	882
Погашения выпущенных долговых ценных бумаг	(3,793)	(461)
Погашение субординированного долга	(251)	(72)
Поступления прочих привлеченных средств	26,366	39,351
Погашения прочих привлеченных средств	(40,430)	(14,901)
Поступления от выбытия части доли участия в дочернем предприятии, которое не повлекло потери контроля	-	923
Дивиденды выплаченные	(3,688)	(3,607)
(Использование)/поступления денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(18,430)	22,115
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	67,460	7,529
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(4,333)	(4,524)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	84,992	81,987
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	148,119	84,992

Капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. долл. США	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль и резервы на покрытие общих банковских рисков	Итого капитала, причитающегося собственникам	Неконтролирующие акционеры	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	17,500	495	(19)	32,158	50,134	-	50,134
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	9,395	9,395	169	9,564
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Курсовые разницы при пересчете	-	-	(102)	-	(102)	-	(102)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(102)	9,395	9,293	169	9,462
Изменение доли неконтролирующих акционеров в связи с увеличением акционерного капитала дочернего предприятия	-	-	-	-	-	923	923
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(3,607)	(3,607)	-	(3,607)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(3,607)	(3,607)	923	(2,684)
Остаток на 31 декабря 2014 года	17,500	495	(121)	37,946	55,820	1,092	56,912
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