

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

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-74



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

Руководству ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк» и его дочернего предприятия (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 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 Группы 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 аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной 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 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 достоверностью 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, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОсОО «КПМГ Бишкек»




ОсОО «КПМГ Бишкек»

26 марта 2014 года

ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2013 года

	Примечание	2013 г.	2012 г.
		тыс. долл. США	тыс. долл. США
Процентные доходы	4	24,900	20,985
Процентные расходы	4	(6,055)	(5,284)
Чистый процентный доход		18,845	15,701
Комиссионные доходы	5	3,553	2,941
Комиссионные расходы	6	(1,392)	(996)
Чистый комиссионный доход		2,161	1,945
Чистый доход от операций по страхованию	7	118	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	2,224	1,971
Доля в убытке ассоциированной компании	17	49	(120)
Прочие операционные доходы		193	88
Операционные доходы		23,590	19,585
Убытки от обесценения	9	(1,848)	(866)
Затраты на персонал	10	(6,348)	(5,096)
Прочие общие административные расходы	11	(5,194)	(3,993)
Прибыль до вычета налога на прибыль		10,200	9,630
Расход по налогу на прибыль	12	(1,083)	(994)
Прибыль за год		9,117	8,636
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы		(19)	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		(19)	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		(19)	-
Всего совокупного дохода за год		9,098	8,636

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 74, была одобрена руководством 26 марта 2014 года и от имени руководства ее подписали:


 Г-н Рафиуддин Закир Махмуд
 Председатель Совета директоров


 Г-н Кван Янг Чой
 Председатель Правления


 Г-н Мансур Али Халари
 Руководитель Финансовой деятельности



	Приме- чание	2013 г. тыс. долл. США	2012 г. тыс. долл. США
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	81,987	59,479
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	14	11,736	8,947
Кредиты, выданные клиентам	15	146,920	117,421
Инвестиции в ценные бумаги	16	26,609	45,266
Инвестиция в ассоциированную компанию	17	775	731
Основные средства и нематериальные активы	18	10,799	7,693
Прочие активы	19	5,840	3,507
Итого активов		284,666	243,044
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансово-кредитных учреждений	20	11,601	14,911
Текущие счета и депозиты клиентов	21	170,720	147,540
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	2,043	-
Субординированный долг	23	2,180	2,166
Прочие привлеченные средства	24	43,468	31,960
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	31
Прочие обязательства	25	4,520	2,809
Итого обязательств		234,532	199,417
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	17,500	17,500
Эмиссионный доход		495	495
Резерв накопленных курсовых разниц		(19)	-
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		32,158	25,632
Итого капитала		50,134	43,627
Итого обязательств и капитала		284,666	243,044

	2013 г. тыс. долл. США	2012 г. тыс. долл. США
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	23,903	21,151
Проценты уплаченные	(5,586)	(4,763)
Комиссии полученные	3,279	2,607
Комиссии уплаченные	(1,392)	(996)
Страховые премии полученные	959	-
Страховые премии, уплаченные перестраховщику	(386)	-
Чистые страховые выплаты	(74)	-
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	2,185	1,905
Прочие доходы	189	88
Прочие общие административные расходы	(10,064)	(7,593)
Увеличение операционных активов		
Сделки обратного «РЕПО»	(2,810)	(8,978)
Кредиты, выданные клиентам	(31,987)	(30,217)
Прочие активы	(1,318)	(1,383)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансово-кредитных учреждений	(3,240)	14,241
Текущие счета и депозиты клиентов	25,322	48,831
Прочие обязательства	712	319
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(308)	35,212
Налог на прибыль уплаченный	(1,110)	(1,190)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1,418)	34,022
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств (Примечание 33)	(625)	-
Приобретение инвестиций в ассоциированные предприятия	-	(499)
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	(201,324)	(120,157)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	219,422	87,363
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,762)	(1,991)
Продажа основных средств и нематериальных активов	6	7
Чистое движение денежных средств в инвестиционной деятельности	13,717	(35,277)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение долговых ценных бумаг	2,049	-
Погашение субординированного долга	(77)	(75)
Поступления прочих привлеченных средств	20,215	13,597
Погашение прочих привлеченных средств	(8,913)	(8,859)
Дивиденды выплаченные	(2,591)	(2,384)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	10,683	2,279
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	22,982	1,024
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(474)	(196)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	59,479	58,651
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	81,987	59,479

тыс. долл. США	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль и общий резерв по банковским рискам	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	17,500	495	-	19,380	37,375
Всего совокупного дохода	-	-	-	8,636	8,636
Прибыль за год	-	-	-	8,636	8,636
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	8,636	8,636
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале	-	-	-	(2,384)	(2,384)
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(2,384)	(2,384)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(2,384)	(2,384)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	17,500	495	-	25,632	43,627
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	17,500	495	-	25,632	43,627
Всего совокупного дохода	-	-	-	9,117	9,117
Прибыль за год	-	-	-	9,117	9,117
Прочий совокупный доход	-	-	(19)	-	(19)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	(19)	-	(19)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(19)	9,117	9,098
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале	-	-	-	(2,591)	(2,591)
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(2,591)	(2,591)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(2,591)	(2,591)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	17,500	495	(19)	32,158	50,134

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 2013 года, общий резерв по банковским рискам составил 4,628 тысяч долларов США (в 2012 году: 3,382 тысячи долларов США).

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.