

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

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201
Бишкек, Кыргызская Республика 720040
Телефон 996 (312) 62-33-80
Факс 996 (312) 62-38-56
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» и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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 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.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 4, 2(д), 3(е) и 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют более 44% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ECL), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>1 января 2018 года Группа внедрила новую модель оценки ECL, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Группы, относящихся к оценке ECL, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа достаточности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ECL, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении распределения кредитов по стадиям. - В отношении выборки кредитов, ECL которых оценивается на индивидуальной основе, и для которых потенциальные изменения оценки ECL могут оказать значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы провели тестирование того, правильно ли Группа осуществила распределение по стадиям, посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой.

<ul style="list-style-type: none">- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);- оценка дополнительной корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;- прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных клиентам, относящихся к стадии 3. <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, принятия новой модели ECL и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none">- В отношении кредитов, выданных крупным корпоративным заемщикам, ECL которых оценивается на индивидуальной основе, мы провели оценку общей адекватности окончательных ECL посредством анализа и обработки информации о платежах и статусе просроченной задолженности, запросов и удовлетворения запросов на изменение условий и положений кредитных соглашений, финансовом положении заемщиков и изменений кредитных рисков заемщиков, фактических и ожидаемых существенных изменений в политических, нормативно-правовых и производственных условиях заемщика или в его предпринимательской деятельности.- В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенным к стадиям 1 и 2, ECL которых оценивается на коллективной основе, мы провели тестирование дизайна и внедрения соответствующих моделей, а также соответствие вводных данных с подтверждающими документами на выборочной основе.- Мы провели оценку общего соответствия дополнительной корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с нашей собственной оценкой.- Для выборки кредитов, относящихся к стадии 3, ECL которых оценивается на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, использованные Группой для прогнозирования будущих денежных потоков, включая предполагаемые поступления от реализуемого залогового обеспечения и сроков их получения, на основании нашего понимания и общедоступной рыночной информации. Мы уделили особое внимание подверженности риску, которая потенциально может оказать наиболее значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность. <p>Мы оценили прогностическую способность методологии Группы путем сравнения расчетов, сделанных по состоянию на 1 января 2018 года, с фактическими результатами за 2018 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p>
--	---

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	
См. примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Использование финансовых инструментов представляет собой основную деятельность Группы, а финансовые активы составляют большую часть активов Группы.</p> <p>1 января 2018 года Группа перешла на новый стандарт бухгалтерского учета для финансовых инструментов МСФО (IFRS) 9, который предусматривает существенные изменения в классификации и оценке финансовых активов.</p> <p>В результате принятия новых требований, которые предусматривают существенные изменения действующих принципов бухгалтерского учета финансовых инструментов, а также вследствие значительного влияния нового стандарта на входящий баланс по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и на финансовое положение и результаты деятельности Группы, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы провели анализ критериев, использованных для определения бизнес-модели, путем направления запросов ответственным сотрудникам, проверки внутренней документации Группы и анализа внутренних бизнес процессов в отношении выбранных значительных портфелей финансовых инструментов.</p> <p>Мы проверили, что Группа провела надлежащую оценку того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, посредством анализа исходных документов для выбранных финансовых инструментов.</p> <p>Мы также проверили, правильно ли Группа определила и учла модификации условий кредитов, выданных клиентам, посредством как общего анализа основных процедур, относящихся к модификации условий кредитов Группой, так и анализа исходных инструментов в отношении выборки кредитов, выданных клиентам.</p> <p>Мы также провели оценки того, обеспечивает ли консолидированная финансовая отчетность соответствующее раскрытие ключевых принципов классификации и оценки в отношении финансовых инструментов.</p> <p>Кроме того, с целью предоставления аудиторского доказательства в отношении корректировок при переходе на новый стандарт и раскрытий по состоянию на 1 января 2018 года, мы провели процедуры оценки ECL по состоянию на указанную дату также, как описано нами в ключевом вопросе аудита «Ожидаемые кредитные убытки (ECL) по кредитам, выданным клиентам».</p>

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 заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, 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 бухгалтерских оценок 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 заключении 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 заключения. 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 аудиторов, 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.

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

Эшли Кларк
Поверенный

ОсОО «КПМГ Бишкек»
ОсОО «КПМГ Бишкек»

1 марта 2019 года

	Приме- чание	2018 г. тыс. долл. США	2017 г. тыс. долл. США
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	26,292	24,947
Процентные расходы	6	(10,557)	(10,416)
Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам		15,735	14,531
Восстановление убытка от обесценения по процентным активам		25	4,294
Чистый процентный доход		15,760	18,825
Комиссионные доходы	7	5,094	4,540
Комиссионные расходы	8	(2,288)	(1,914)
Чистый комиссионный доход		2,806	2,626
Чистая прибыль от страховой деятельности	9	287	317
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	10	2,659	2,909
Доля в прибыли ассоциированного предприятия		517	378
Прочие операционные доходы		917	338
Операционный доход		22,946	25,393
Восстановление убытков от обесценения/(убытки от обесценения) по прочим операциям	11	721	(2,420)
Расходы на персонал	12	(9,204)	(8,453)
Прочие общие и административные расходы	13	(7,471)	(7,459)
Прибыль до вычета налога на прибыль		6,992	7,061
Расход по налогу на прибыль	14	(561)	(735)
Прибыль за год		6,431	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		(87)	(122)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		(87)	(122)
Всего совокупного дохода за год		6,344	6,204
Прибыль, причитающаяся:			
акционерам Банка		6,227	6,113
неконтролирующим акционерам		204	213
		6,431	6,326
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
акционерам Банка		6,174	5,979
неконтролирующим акционерам		170	225
		6,344	6,204

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 110, была одобрена руководством 1 марта 2019 года и от имени руководства ее подписали:



Г-н Р. Закир Махмуд
 Председатель Совета директоров



Г-н Кванг Янг Чой
 Председатель Правления



Г-жа Гульнара Шамшиева
 Руководитель Финансовой деятельности



	Приме- чание	2018 г. тыс. долл. США	2017 г. тыс. долл. США
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	124,534	215,042
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	16	78,111	55,641
- Кредиты, выданные розничным клиентам	16	90,517	71,334
Инвестиционные ценные бумаги	17	53,643	9,274
Инвестиции в ассоциированное предприятие	18	2,536	1,937
Основные средства и нематериальные активы	19	13,020	11,751
Прочие активы	20	26,028	31,303
Всего активов		388,389	396,282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	21	6,487	4,449
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	22	123,653	141,446
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	22	141,768	136,098
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	3,976	3,180
Субординированный долг	24	1,483	1,621
Прочие привлеченные средства	25	27,902	32,737
Прочие обязательства	26	10,455	10,917
Всего обязательств		315,724	330,448
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	17,500	17,500
Эмиссионный доход		495	495
Резерв накопленных курсовых разниц		(415)	(362)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы для покрытия общих банковских рисков		52,678	45,964
Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Банка		70,258	63,597
Неконтролирующие акционеры		2,407	2,237
Всего собственного капитала		72,665	65,834
Всего обязательств и собственного капитала		388,389	396,282

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).

	2018 тыс. долл. США	2017 тыс. долл. США
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	26,543	25,152
Процентные расходы выплаченные	(10,532)	(9,945)
Комиссионные доходы полученные	5,094	4,540
Комиссионные расходы выплаченные	(2,288)	(1,914)
Страховые премии полученные	1,539	1,206
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам	(1,063)	(818)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(189)	(71)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	2,698	3,058
Поступления по прочим доходам	917	338
Расходы на персонал	(9,447)	(7,129)
Прочие общие и административные расходы	(5,790)	(5,299)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(40,454)	(2,242)
Прочие активы	4,732	(2,050)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,090	2,234
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,221)	32,640
Прочие обязательства	1,013	(218)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(30,358)	39,482
Подходный налог уплаченный	(480)	(294)
Чистое движение денежных средств (использованных в)/от операционной деятельности	(30,838)	39,188
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании	81	-
Приобретения инвестиционных ценных бумаг	(51,035)	(8,547)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	5,984	11,991
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,237)	(2,768)
Чистое движение денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности	(48,207)	676
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	853	2,117
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(3,012)
Погашение субординированного долга	(50)	(64)
Поступление прочих привлеченных средств	11,331	30,807
Погашение прочих привлеченных средств	(15,868)	(38,849)
Дивиденды выплаченные	(813)	-
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(4,547)	(9,001)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(83,592)	30,863
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(6,397)	1,534
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	215,042	182,645
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(519)	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 15)	124,534	215,042

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).

Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. долл. США	Акционерный-капитал	Эмиссионный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль и прочие резервы для покрытия общих банковских рисков	Всего собственного капитала, причитающегося собственникам	Неконтролирующие акционеры	Всего
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
Корректировка при первоначальном применении МСФО (IFRS 9), за вычетом налога (Примечание 5)	-	-	-	1,300	1,300	-	1,300
Остаток на 1 января 2018 года	17,500	495	(362)	47,264	64,897	2,237	67,134
Прибыль за год	-	-	-	6,227	6,227	204	6,431
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	-	-	(53)	-	(53)	(34)	(87)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(53)	6,227	6,174	170	6,344
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(813)	(813)	-	(813)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(813)	(813)	-	(813)
Остаток на 31 декабря 2018 года	17,500	495	(415)	52,678	70,258	2,407	72,665

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).