

ОАО «Айыл Банк»
Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2016 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 и Правлению ОАО «Айыл Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, 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 основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и 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 14 июля 2005 года № 22/2. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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 13 к 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. 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 в Банке, 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: <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

	<ul style="list-style-type: none">- выполнили оценку кредитов на основе выборки необесцененных кредитов, для оценки наличия признаков обесценения на конец года;- для розничных 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 адекватности методологии оценки обесценения;- повторно выполнили определенные расчеты;- провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
--	--

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 МСА и дополнительными 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 финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА и дополнительными 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 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 Банка;
- 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 Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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.

ОАО «Айыл Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

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

ОсОО «КПМГ Бишкек»

ОсОО «КПМГ Бишкек»

6 марта 2017 года



	Примечание	2016 г. тыс. сом	2015 г. тыс. сом
Процентные доходы	4	1,910,911	1,472,046
Амортизация государственной субсидии	4	266,856	224,596
Процентные расходы	4	(1,011,590)	(842,054)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		1,166,177	854,588
Убыток от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	8	(261,315)	(143,024)
Чистый процентный доход		904,862	711,564
Комиссионные доходы	5	265,752	219,185
Комиссионные расходы	6	(53,897)	(44,414)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	150,531	133,847
Убытки от обесценения по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	8	(36,572)	(15,642)
Прочие доходы		10,240	11,187
Чистый прочий доход		336,054	304,163
Операционный доход		1,240,916	1,015,727
Операционные расходы	9	(917,751)	(740,331)
Прибыль до налога на прибыль		323,165	275,396
Расход по налогу на прибыль	10	(25,749)	(24,733)
Прибыль за год		297,416	250,663
Прибыль и общий совокупный доход за год		297,416	250,663

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 75, была утверждена руководством Банка 6 марта 2017 года и подписана:



Г-жа Усупбаева Н.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2016 г. тыс. сом	2015 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	3,810,038	4,390,260
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	12	353,922	791,526
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	13	2,195,134	987,882
- Кредиты, выданные розничным клиентам	13	9,923,826	8,831,783
Инвестиции в ценные бумаги	14	849,540	969,982
Основные средства и нематериальные активы	15	422,540	381,298
Прочие активы	16	283,216	89,944
Итого активов		17,838,217	16,442,675
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17	266,885	800,257
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	18	5,292,540	5,418,388
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	18	2,385,695	1,382,683
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	19	2,064,133	2,021,274
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	20	2,597,120	2,597,115
Государственная субсидия	21	388,194	401,793
Прочие привлеченные средства	22	2,299,799	1,510,250
Прочие обязательства	23	158,890	143,921
Итого обязательств		15,453,256	14,275,681
КАПИТАЛ	24		
Акционерный капитал		1,922,310	1,697,530
Дополнительно оплаченный капитал		79,341	171,058
Общий резерв		85,894	47,743
Нераспределенная прибыль		297,416	250,663
Итого капитала		2,384,961	2,166,994
Итого обязательств и капитала		17,838,217	16,442,675

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2016 г. тыс. сом	2015 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	1,860,208	1,348,866
Поступления государственной субсидии	274,569	259,191
Процентные расходы	(1,003,153)	(828,852)
Комиссионные доходы	264,000	218,807
Комиссионные расходы	(53,897)	(44,414)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	148,932	133,913
Поступления по прочим доходам	9,453	14,034
Платежи по операционным расходам	(841,369)	(699,118)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	414,005	(318,036)
Кредиты, выданные клиентам	(2,868,360)	(2,065,173)
Прочие активы	(92,102)	65,299
Увеличение по операционным обязательствам		
Текущие счета и депозиты клиентов	645,477	2,737,907
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	-	467,720
Прочие обязательства	7,735	8,897
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		
	(1,234,502)	1,299,041
Налог на прибыль уплаченный	(20,445)	(21,670)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		
	(1,254,947)	1,277,371
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	(297,888)	(1,168,810)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	440,662	549,551
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(95,769)	(116,333)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	989	-
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		
	47,994	(735,592)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2016 г. тыс. сом	2015 г. тыс. сом
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	173,662	323,316
Погашение задолженности перед Министерством финансов Кыргызской Республики	(150,953)	(155,470)
Поступления по прочим привлеченным средствам	1,205,678	600,000
Погашение прочих привлеченных средств	(312,848)	(69,961)
Выпуск акций	(303)	400,000
Вклад Правительства Кыргызской Республики (Примечание 21)	-	100,000
Выплата дивидендов	(87,732)	(58,622)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	827,504	1,139,263
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(200,773)	277,419
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(580,222)	1,958,461
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4,390,260	2,431,799
Денежные средства и их эквиваленты конец года (Примечание 11)	3,810,038	4,390,260

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. сом	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	600,000	63,024	569,406	234,489	1,466,919
Всего совокупного дохода	-	-	-	250,663	250,663
Прибыль за год	-	-	-	250,663	250,663
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-
Выпуск акций	1,097,530	-	(521,663)	(175,867)	400,000
Вклад в акционерный капитал	-	100,000	-	-	100,000
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	8,034	-	-	8,034
Дивиденды объявленные	-	-	-	(58,622)	(58,622)
Всего операций с собственниками	1,097,530	108,034	(521,663)	(234,489)	449,412
Остаток на 31 декабря 2015 года	1,697,530	171,058	47,743	250,663	2,166,994
Остаток на 1 января 2016 года	1,697,530	171,058	47,743	250,663	2,166,994
Всего совокупного дохода	-	-	-	297,416	297,416
Прибыль за год	-	-	-	297,416	297,416
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-
Выпуск акций	224,780	(100,000)	-	(124,780)	-
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	8,283	-	-	8,283
Дивиденды объявленные	-	-	-	(87,732)	(87,732)
Перевод части нераспределенной прибыли в общие резервы	-	-	38,151	(38,151)	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	1,922,310	79,341	85,894	297,416	2,384,961

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.