



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 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 2017 года, 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 финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту 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 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.

Обесценение кредитов, выданных клиентам

См. примечание 13 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

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.

Резерв под убытки от обесценения на коллективной основе относится к розничным кредитам и понесенным, но еще не заявленным убыткам (резерв понесенных, но не

Наши процедуры в данной сфере включали:

- оценку и тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении процессов оценки обесценения кредитов, используемых в Банке, включая:

- 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;

- выполнение определенных процедур в отношении кредитов, включая:

- для кредитов, являющихся существенными по отдельности:

<p>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>	<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 - 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.
<p>Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность</p>	

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 Международными стандартами аудита 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 Международными стандартами аудита 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;



ОАО «Айыл Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

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.

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.

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

Елена Ким
Поверенный (Партнер по аудиту)
ОсОО «КПМГ Бишкек»
Доверенность №.1/00007
от 28 июля 2017 года




ОсОО «КПМГ Бишкек»

19 февраля 2018 года

	Примечание	2017 г. тыс. сом	2016 г. тыс. сом
Процентные доходы	4	1,984,605	1,910,911
Амортизация государственной субсидии	4	304,393	266,856
Процентные расходы	4	(938,546)	(1,011,590)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		1,350,452	1,166,177
Убыток от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	8	(211,703)	(261,315)
Чистый процентный доход		1,138,749	904,862
Комиссионные доходы	5	274,676	265,752
Комиссионные расходы	6	(49,717)	(53,897)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	104,723	150,531
Убытки от обесценения по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	8	(14,538)	(36,572)
Прочие доходы		13,043	10,240
Чистый прочий доход		328,187	336,054
Операционный доход		1,466,936	1,240,916
Операционные расходы	9	(1,106,274)	(917,751)
Прибыль до налога на прибыль		360,662	323,165
Расход по налогу на прибыль	10	(42,391)	(25,749)
Прибыль за год		318,271	297,416
Прибыль и общий совокупный доход за год		318,271	297,416

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 87, была утверждена руководством Банка 19 февраля 2018 года и подписана:


Г-н Акимов М.К.
Председатель Правления




Г-жа Уесунбаева 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	2017 г. тыс. сом	2016 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	4,674,988	3,810,038
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	12	413	353,923
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	13	2,771,734	2,195,134
- Кредиты, выданные розничным клиентам	13	11,404,996	9,923,826
Инвестиции в ценные бумаги	14	1,218,546	849,540
Основные средства и нематериальные активы	15	571,515	422,540
Прочие активы	16	338,915	283,216
Итого активов		20,981,107	17,838,217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17	77,326	266,885
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	18	5,080,284	5,292,540
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	18	4,989,670	2,385,695
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	19	2,437,866	2,064,133
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	20	1,201,063	2,597,120
Государственная субсидия	21	438,109	388,194
Прочие привлеченные средства	22	3,963,532	2,299,799
Прочие обязательства	23	187,361	158,890
Итого обязательств		18,375,211	15,453,256
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	2,083,670	1,922,310
Дополнительно оплаченный капитал		82,005	79,341
Общий резерв		121,950	85,894
Нераспределенная прибыль		318,271	297,416
Итого собственного капитала		2,605,896	2,384,961
Итого обязательств и собственного капитала		20,981,107	17,838,217

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

	2017 г. тыс. сом	2016 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	1,987,533	1,860,208
Поступления государственной субсидии	375,448	274,569
Процентные расходы	(945,852)	(1,003,153)
Комиссионные доходы	276,113	264,000
Комиссионные расходы	(49,717)	(53,897)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	99,120	148,932
Поступления по прочим доходам	12,192	9,453
Платежи по операционным расходам	(1,025,461)	(841,369)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	348,009	414,005
Кредиты, выданные клиентам	(2,281,463)	(2,868,360)
Прочие активы	(62,354)	(92,102)
Увеличение по операционным обязательствам		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(189,559)	(533,372)
Текущие счета и депозиты клиентов	2,414,772	1,178,849
Прочие обязательства	2,120	7,735
Использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		
	960,901	(1,234,502)
Налог на прибыль уплаченный	(35,873)	(20,445)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		
	925,028	(1,254,947)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	(657,552)	(297,888)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	288,546	440,662
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(220,784)	(95,769)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	851	989
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		
	(588,939)	47,994

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

	2017 г. тыс. сом	2016 г. тыс. сом
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	523,187	173,662
Погашение задолженности перед Министерством финансов Кыргызской Республики	(173,424)	(150,953)
Получение займов от НБКР	1,200,000	-
Погашение займов НБКР	(2,576,869)	-
Поступления по прочим привлеченным средствам	2,253,209	1,205,678
Погашение прочих привлеченных средств	(607,966)	(312,848)
Выпуск акций	(221)	(303)
Выплата дивидендов	(100,000)	(87,732)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	517,916	827,504
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	10,945	(200,773)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	864,950	(580,222)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,810,038	4,390,260
Денежные средства и их эквиваленты конец года (Примечание 11)	4,674,988	3,810,038

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 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
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	297,416	297,416
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного 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
Остаток на 1 января 2017 года	1,922,310	79,341	85,894	297,416	2,384,961
Всего совокупного дохода	-	-	-	318,271	318,271
Прибыль за год	-	-	-	318,271	318,271
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	318,271	318,271
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выпуск акций	161,360	-	-	(161,360)	-
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	2,664	-	-	2,664
Дивиденды объявленные	-	-	-	(100,000)	(100,000)
Перевод части нераспределенной прибыли в общие резервы	-	-	36,056	(36,056)	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	2,083,670	82,005	121,950	318,271	2,605,896

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