



## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк»:

### **Мнение аудитора**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г., 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 (далее «МСА») и требованиями Национального банка Кыргызской Республики (далее «НБКР»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие 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.

### **Поясняющий параграф**

Банк производит оценку и расчет резерва по обесценению кредитов выданных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Расчет резерва по обесценению кредитов выданных, в соответствии с подходом МСФО отличается от резерва, рассчитанного согласно требованиям Национального банка Кыргызской Республики (далее «НБКР»).

### **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 настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности

деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.





**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 г.**  
*(в тысячах кыргызских сомов)*  
*в соответствии с МСФО*

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	201 579	181 439
Средства в банках	590 550	373 557
Кредиты, предоставленные финансовым учреждениям	53 296	35 985
Кредиты, предоставленные клиентам	507 273	514 063
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 290	53 773
Инвестиции в ассоциированную компанию	17 446	17 641
Основные средства и нематериальные активы	39 357	30 455
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 546	-
Отложенный налоговый актив	2 244	2 145
Прочие активы	3 728	15 119
	<u>1 452 309</u>	<u>1 224 177</u>
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<u><u>1 452 309</u></u>	<u><u>1 224 177</u></u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Средства банков и прочих финансовых учреждений	162 948	240 933
Средства клиентов	632 226	595 511
Займы полученные	103 845	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211	117
Прочие обязательства	7 676	6 586
	<u>906 906</u>	<u>843 147</u>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	566 389	422 389
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 784	671
Накопленный убыток	-22 770	-42 030
	<u>545 403</u>	<u>381 030</u>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<u><u>1 452 309</u></u>	<u><u>1 224 177</u></u>



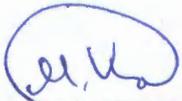
Качкеев М.Р.  
 Председатель Правления




Сейдахмагова Н.М.  
 Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**  
*(в тысячах кыргызских сомов)*  
*в соответствии с МСФО*

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервы переоценки финансовых активов, имеющихся в	Накоплен-ный убыток	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2014 г.	242 389	-	-	-28 311	214 078
<b>Совокупный доход</b>					
Убыток за год	-	-	-	-13 719	-13 719
Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом эффекта налога на прибыль	-	-	671	-	671
<b>Итоговый совокупный доход</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>671</u>	<u>-13 719</u>	<u>-13 048</u>
<b>Операции с собственниками</b>					
Выпуск акций	180 000	-	-	-	180 000
<b>Итого операции с собственниками</b>	<u>180 000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180 000</u>
Сальдо на 31 декабря 2015 г.	422 389	-	671	-42 030	381 030
<b>Совокупный доход</b>					
Убыток за год	-	-	-	-1 808	-1 808
Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом эффекта налога на прибыль	-	-	1 113	-	1 113
Покрытие накопленного убытка прошлых лет за счет дополнительного оплаченного капитала	-	-21 068	-	21 068	-
<b>Итоговый совокупный доход</b>	<u>-</u>	<u>-21 068</u>	<u>1 113</u>	<u>19 260</u>	<u>-695</u>
<b>Операции с собственниками</b>					
Выпуск акций	144 000	-	-	-	144 000
Выпуск акций с премией	-	21 068	-	-	21 068
<b>Итого операции с собственниками</b>	<u>144 000</u>	<u>21 068</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>165 068</u>
Сальдо на 31 декабря 2016 г.	566 389	-	1 784	-22 770	545 403



Качеев Мурас  
 Председатель Правления




Сейдахматова Наима  
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.  
(в тысячах кыргызских сомов)

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	84 028	77 992
Проценты уплаченные	-38 435	-17 417
Комиссии полученные	20 197	5 254
Комиссии уплаченные	-2 773	-1 101
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами	2 523	318
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	11 719	3 442
Прочие доходы	3 416	1 784
Операционные расходы	-59 559	-51 329
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	21 116	18 943
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Уменьшение/ (увеличение) обязательных резервов в НБКР	18 941	-57 195
Увеличение кредитов, выданных финансовым учреждениям	-16 971	-28 719
Увеличения кредитов, выданных клиентам	-5 951	-220 616
Увеличение прочих активов	-10 264	-11 213
Уменьшение «РЕПО» соглашений	0	9 276
(Уменьшение)/увеличение средств финансовых учреждений	-76 894	115 647
Увеличение средств клиентов	36 195	162 749
Увеличение прочих обязательств	1 763	905
Движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	-32 065	-10 223
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности:	-32 065	-10 223
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-19 852	-69 155
Погашение, продажа инвестиционных ценных бумаг	55 619	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-16 695	-2 480
Дивиденды полученные от ассоциированной компании	1 644	-
Поступления от продажи основных средств	-	198
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности:	20 716	-71 437
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выпуск акций	144 000	180 000
Выпуск акций с премией	21 068	-
Получение заемных средств	103 845	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности:	268 913	180 000
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	-1 490	2 274
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	257 564	98 340
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	461 336	360 722
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	717 410	461 336

Качеев М.Р.  
Председатель Правления



Сейдахматова Н.М.  
Главный бухгалтер