

ЗАО «Банк Компаньон»

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА****АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА****КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Организация	5
2. Основы подготовки отчетности	5
3. Основные принципы учетной политики	6
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	17
5. Применение новых и пересмотренных стандартов	18
6. Переклассификации	22
7. Чистый процентный доход	23
8. Резерв под обесценение	23
9. Чистая прибыль/(убыток) от курсовой разницы	24
10. Операционные расходы	24
11. Налог на прибыль	24
12. Денежные средства и их эквиваленты	26
13. Средства в банках и прочих финансовых институтах	26
14. Кредиты, предоставляемые клиентам	26
15. Инвестиционные ценные бумаги	28
16. Основные средства	28
17. Нематериальные активы	29
18. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
19. Прочие активы	30
20. Средства банков и прочих финансовых институтов	30
21. Прочие обязательства	31
22. Субординированный долг	31
23. Средства клиентов	31
24. Дочерние компании	32
25. Уставный капитал	33
26. Условные финансовые обязательства	33
27. Операции со связанными сторонами	34
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
29. Управление капиталом	37
30. Управление рисками	37
31. События после отчетной даты	47
32. Одобрение финансовой отчетности к выпуску	47

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение закрытого акционерного общества «Банк Компаньон» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ▶ обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- ▶ представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- ▶ раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- ▶ оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- ▶ разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ▶ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- ▶ принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- ▶ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством Группы 13 марта 2017 года.

От имени Руководства:


Уланбек Термеников
Председатель Правления

13 марта 2017 года

г. Бишкек
Кыргызская Республика




Гульбара Джакымбаева
Главный бухгалтер

Закключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Банк Компаньон»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Банк Компаньон» и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора 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 (далее «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены 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.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2016 год

Прочая информация включает информацию в годовом отчете Группы, кроме консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского отчета. Руководство несет ответственность за прочую информацию.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какого-либо заключения в этом отношении.

В связи с нашей аудиторской проверкой консолидированной финансовой отчетности наша ответственность заключается в том, чтобы прочитать прочую информацию и, при этом рассмотреть вопрос о том, является ли информация существенно несовместимой с консолидированной финансовой отчетностью, с нашим пониманием или существенно неверна по другим причинам. Если на основании выполненной нами работы мы делаем вывод о существенном искажении прочей информации, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не смотрели годовой отчет Группы за 2016 год, поскольку он не был готов на дату нашего аудиторского заключения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за 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 его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Бахтиёр Эшонкулов.

Бахтиёр Эшонкулов
Партнер по аудиту

Елизавета Цой
Аудитор / Генеральный Директор
ООО «Эрнст энд Янг Аудит»



Квалификационный сертификат аудитора
Серия А № 003, регистрационный номер
№ 00098 от 28 февраля 2006 года.

Лицензия на осуществление аудиторской
деятельности: Серия А, № 0036,
регистрационный номер № 0065, выдана
20 февраля 2010 года Государственной
службой регулирования и надзора за
финансовым рынком при Правительстве
Кыргызской Республики.

Адрес: 720011, Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Абдрахманова 191

13 марта 2017 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах кыргызских сом)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	7, 27	1.571.838	1.671.875
Процентные расходы	7	(600.754)	(493.863)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		971.084	1.178.012
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	(18.064)	(87.706)
Чистый процентный доход		953.020	1.090.306
Чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(165.661)	(298.774)
Чистый доход от курсовой разницы	9	(5.996)	26.684
Восстановление резерва под обесценение прочих активов		5.553	—
Доходы по услугам и комиссиям		7.338	—
Расходы по услугам и комиссиям		(639)	(5.183)
Прочие доходы	27	16.008	16.433
Чистые непроцентные расходы		(143.397)	(260.840)
Операционные доходы		809.623	829.466
Операционные расходы	10	(799.438)	(786.026)
Прибыль до налогообложения		10.185	43.440
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	11	8.272	(7.659)
Чистая прибыль		18.457	35.781
Приходящаяся на:			
- Акционеров банка		18.457	35.781
- Неконтрольные доли участия		—	—
		18.457	35.781
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход		18.457	35.781
Приходящийся на:			
- Акционеров банка		18.457	35.781
- Неконтрольные доли участия		—	—
		18.457	35.781

От имени Руководства:

Уланбек Термечиков
Председатель Правления

13 марта 2017 года

г. Бишкек
Кыргызская Республика

Гульбара Джакыпбаева
Главный бухгалтер

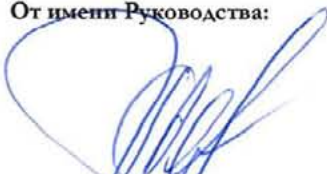
Примечания на стр. 5-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2016 года***(в тысячах кыргызских сом)*

	<i>Примечания</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года*</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	924.353	1,298.395
Средства в банках и прочих финансовых институтах	13	343.520	19.261
Инвестиционные ценные бумаги	15	454.150	—
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	68.345	443.700
Кредиты, предоставленные клиентам	14	4.578.684	4.101.038
Основные средства	16	340.955	292.499
Нематериальные активы	17	46.879	50.201
Актив по отложенному налогу на прибыль	11	4.707	8.884
Актив по текущему налогу на прибыль		4.532	—
Прочие активы	19	25.542	51.219
Итого активы		6.791.667	6.265.197
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства клиентов	23	916.231	—
Средства банков и прочих финансовых институтов	20	4.236.094	4.584.664
Субординированный долг	22	57.278	62.796
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11	—	11.359
Прочие обязательства	21	233.138	275.909
Итого обязательства		5.442.741	4.934.728
Капитал			
Уставный капитал	25	1.000.616	1.000.616
Эмиссионный доход		177.150	177.150
Нераспределенная прибыль		171.158	152.701
Итого капитал, относящийся к акционерам материнской Организации		1.348.924	1.330.467
Неконтролируемые доли участия		2	2
Итого капитал		1.348.926	1.330.469
Итого обязательства и капитал		6.791.667	6.265.197

* Некоторые суммы в данной колонке не соответствуют консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, так как они отражают переклассификации, подробная информация о которых приведена в Примечании 6.

От имени Руководства:



Уланбек Термечиков
Председатель Правления




Гульбара Джакыпбаева
Главный бухгалтер

13 марта 2017 года

г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 5-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах кыргызских сом)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Неконтролируемые доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
31 декабря 2014 года	650.400	—	124.044	2	774.446
Прибыль за год	—	—	35.781	—	35.781
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход	—	—	35.781	—	35.781
Объявленные дивиденды (Примечание 24)	—	—	(7.124)	—	(7.124)
Выпуск простых акций (Примечание 24)	350.216	177.150	—	—	527.366
31 декабря 2015 года	1.000.616	177.150	152.701	2	1.330.469
Прибыль за год	—	—	18.457	—	18.457
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход	—	—	18.457	—	18.457
31 декабря 2016 года	1.000.616	177.150	171.158	2	1.348.926

От имени Руководства:


Уланбек Термечиков
Председатель Правления

13 марта 2017 года

г. Бишкек
Кыргызская Республика

Гульбара Джакыпбаева
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1.536.530	1.667.990
Проценты уплаченные	(613.232)	(490.035)
Комиссионные полученные	7.338	—
Комиссионные уплаченные	(639)	(5.164)
Прочие операционные доходы	1.322	16.432
Операционные расходы	(934.810)	(992.444)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(3.491)	196.779
Изменение в операционных активах и обязательствах		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(359.971)	1.080
Кредиты, предоставленные клиентам	(476.831)	304.884
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199.249	680.031
Прочие активы	9.893	6.868
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	910.736	—
Прочие обязательства	10.938	8.676
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	290.523	1.198.318
Налог на прибыль уплаченный	(3.441)	(8.000)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	287.082	1.190.318
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Погашение ценных бумаг	116.000	—
Покупка ценных бумаг	(562.885)	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(74.049)	(65.887)
Поступления от реализации основных средств	540	—
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(520.394)	(65.887)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления средств банков и прочих финансовых институтов	2.682.618	649.714
Погашение средств банков и прочих финансовых институтов	(2.767.674)	(1.770.194)
Поступление от увеличения капитала	—	527.366
Дивиденды выплаченные	—	(7.124)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(85.056)	(600.238)
Влияния изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(55.674)	147.352
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(374.042)	671.545
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	12 1.298.395	626.850
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	12 924.353	1.298.395

От имени Руководства:

Уланбек Термечиков
Председатель Правления

13 марта 2017 года

г. Бишкек
Кыргызская РеспубликаГульбара Джакыпбаева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 5-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.