



ОсОО «КПМГ Бишкек» 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 Российско-Кыргызского Фонда развития

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Российско-Кыргызского Фонда развития (далее – «Фонд»), 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 Фонда 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»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду 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.

Ответственность руководства Фонда 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 Фонда 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 Фонд, 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 Фонда.

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, 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, 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 Фонда;
- 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 Фонда 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 Фонд 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.

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


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



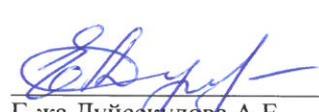
ОсОО «КПМГ Бишкек»
5 марта 2018 года

	Примечание	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
		тыс. долларов США	тыс. долларов США
Процентные доходы	4	14,517	12,497
Процентные расходы	4	(1,133)	(952)
Чистые процентные доходы		13,384	11,545
Комиссионные расходы		(34)	(131)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		58	515
Операционные доходы		13,408	11,929
Убытки от обесценения	5	(3,974)	(6,382)
Общие административные расходы	6	(2,748)	(2,969)
Прибыль до налогообложения		6,686	2,578
Расход по налогу на прибыль		-	-
Прибыль за год		6,686	2,578
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
Чистое изменение справедливой стоимости		(1,479)	1,253
Прочий совокупный убыток за год		(1,479)	1,253
Общий совокупный доход за год		5,207	3,831

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 64, была утверждена руководством 5 марта 2018 года.


 Г-н Асрандиев Э.Ш.
 Председатель Правления




 Г-жа Дуйсекулова А.Е.
 Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности.

	Примечание	2017 г. тыс. долларов США	2016 г. тыс. долларов США
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	38,009	21,766
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Фонда	8	271,076	272,560
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8	-	5,086
Депозит в Национальном банке Кыргызской Республики	14	31,160	30,024
Депозиты в коммерческих банках	9	745	900
Кредиты, выданные банкам	10	70,491	58,775
Кредиты, выданные клиентам	11	86,798	34,043
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения и прочие инвестиции в ценные бумаги	12	46,637	121,744
Основные средства и нематериальные активы	13	414	378
Прочие активы		157	233
Итого активов		545,487	545,509
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредит от Национального банка Кыргызской Республики	14	28,337	27,221
Прочие обязательства	15	8,084	14,429
Итого обязательств		36,421	41,650
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	500,000	500,000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(905)	574
Нераспределенная прибыль и специальные резервы		9,971	3,285
Итого собственного капитала		509,066	503,859
Итого обязательств и собственного капитала		545,487	545,509

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности.

	2017 г. тыс. долларов США	2016 г. тыс. долларов США
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	15,195	15,439
Проценты уплаченные	(1,225)	(913)
Комиссии уплаченные	(34)	(125)
Общие административные расходы выплаченные	(2,554)	(2,889)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Депозит в Национальном банке Кыргызской Республики	(1,136)	(10,730)
Депозиты в коммерческих банках	155	84,100
Кредиты, выданные банкам	(11,840)	(42,794)
Кредиты, выданные клиентам	(56,106)	(34,553)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредит от Национального банка Кыргызской Республики	1,208	9,431
Прочие обязательства	(6,665)	12,409
Чистое движение денежных средств (использованных в)/ от операционной деятельности	(63,002)	29,375
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(210,148)	(163,878)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	214,009	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(49,991)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	75,527	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(163)	(94)
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности	79,225	(213,963)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение прочих привлеченных средств	-	(195)
Поступления от вложений в уставный капитал	-	150,000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	159,236
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	16,223	(34,783)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	20	1,503
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	21,766	55,046
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 7)	38,009	21,766

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности.

тыс. долларов США	Уставный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль и специальные резервы	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2016 года	350,000	(679)	707	350,028
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	2,578	2,578
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1,253	-	1,253
Общий совокупный доход за год	-	1,253	2,578	3,831
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Вклады в уставный капитал	150,000	-	-	150,000
Итого операций с собственниками	150,000	-	-	150,000
Остаток на 31 декабря 2016 года	500,000	574	3,285	503,859
Остаток на 1 января 2017 года	500,000	574	3,285	503,859
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	6,686	6,686
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1,479)	-	(1,479)
Общий совокупный доход за год	-	(1,479)	6,686	5,207
Остаток на 31 декабря 2017 года	500,000	(905)	9,971	509,066

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 10 – 53, которые являются ее неотъемлемой частью.