Закрытое акционерное общество «Банк Компаньон» (ранее – Закрытое Акционерное Общество МФК «Финансовая Группа Компаньон»)

Консолидированная финансовая отчетность и Отчет независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет об изменениях капитала	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	6-57

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КОМПАНЬОН» (РАНЕЕ – ЗАО МФК «ФИНАНСОВАЯ ГРУППА КОМПАНЬОН»)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение закрытого акционерного общества «Банк Компаньон» (ранее – ЗАО МФК «Финансовая Группа Компаньон») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его 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 2015 года, была утверждена руководством Группы 3 марта 2016 года.

От имени Руководства:

Уланбек Термечиков
Председатель Правления

Гульбара Джакыпбаева
Главный бухгалтер

3 марта 2016 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Building a better working world

«Эрнст энд Янг Аудит» ЖЧК
Абдрахманов к., 191
Бишкек ш., 720011
Кыргыз Республикасы

ООО «Эрнст энд Янг Аудит»
ул. Абдрахманова, 191
г. Бишкек, 720011
Кыргызская Республика

Ernst & Young Audit LLC
Abdrakhmanov Str., 191
Bishkek, 720011
Kyrgyz Republic

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Банк Компаньон»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности закрытого акционерного общества «Банк Компаньон» (ранее - ЗАО МФК «Финансовая Группа «Компаньон») и его дочерних организаций (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учётной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несёт ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведённого нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения нами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данная консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое включает в себя оценку риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

EY
Building a better working world

Мнение

По нашему мнению консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Банк Компаньон» (ранее – ЗАО МФК «Финансовая Группа «Компаньон») на 31 декабря 2015 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие аспекты

Консолидированная финансовая отчетность ЗАО «Банк Компаньон» (ранее – ЗАО МФК «Финансовая Группа «Компаньон») и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2014 года была аудирована другим аудитором, который выразил мнение без оговорки 16 марта 2015 года.

Евгений Жемалетдинов
Партнер по аудиту

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

Квалификационное свидетельство аудитора № 00098 от 28 февраля 2006 года

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

Кыргызская Республика, г. Бишкек

3 марта 2016 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КОМПАНЬОН» (РАНЕЕ – ЗАО МФК «ФИНАНСОВАЯ ГРУППА КОМПАНЬОН»)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах кыргызских сом)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	7, 23	1.671.875	1.463.901
Процентные расходы	7	(493.863)	(416.562)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		**1.178.012**	**1.047.339**
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	(87.706)	(61.806)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		**1.090.306**	**985.533**
Чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(298.774)	(249.751)
Чистый доход от курсовой разницы	9	26.684	12.829
Восстановление резерва под обесценение прочих активов		–	203
Расходы по услугам и комиссии		(5.183)	(5.565)
Чистые прочие доходы	23	16.433	14.063
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		**(260.840)**	**(228.221)**
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		829.466	757.312
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(786.026)	(682.406)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**43.440**	**74.906**
Расход по налогу на прибыль	11	(7.659)	(13.118)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**35.781**	**61.788**
ПРИХОДЯЩАЯСЯ НА:			
- акционеров банка		35.781	61.788
- неконтролирующие доли участия		–	–
		35.781	**61.788**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		–	–
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**35.781**	**61.788**
ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
- акционеров банка		35.781	61.788
- неконтролирующие доли участия		–	–
		35.781	**61.788**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Уланбек Термечиков
Председатель Правления

Гульбара Джакыпбаева
Главный бухгалтер

3 марта 2016 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 6-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КОМПАНЬОН» (РАНЕЕ – ЗАО МФК «ФИНАНСОВАЯ ГРУППА КОМПАНЬОН»)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года*
АКТИВЫ			
Средства в банках и прочих финансовых институтах	12	1.317.656	645.692
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	443.700	453.254
Кредиты, предоставленные клиентам	13	4.101.038	4.475.121
Основные средства и нематериальные активы	14	342.700	321.264
Актив по отложенному налогу на прибыль	11	8.884	–
Прочие активы	16	51.219	52.256
ИТОГО АКТИВЫ		**6.265.197**	**5.947.587**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	17	4.584.664	4.908.046
Субординированный долг	19	62.796	47.501
Обязательства по текущему налогу на прибыль		11.359	1.246
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	–	1.570
Прочие обязательства	18	275.909	214.778
Итого обязательства		**4.934.728**	**5.173.141**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	1.000.616	650.400
Эмиссионный доход		177.150	–
Нераспределенная прибыль		152.701	124.044
Итого капитал, относящийся к акционерам материнской организации		**1.330.467**	**774.444**
Неконтролирующие доли владения		2	2
Итого капитал		**1.330.469**	**774.446**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**6.265.197**	**5.947.587**

* *Некоторые суммы, приведенные в данном отчете, не соответствуют суммам в консолидированной финансовой отчетности за 2014 год, поскольку отражают переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 6.*

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Уланбек Терибчиков
Председатель Правления

Гульбара Джакыпбаева
Главный бухгалтер

3 марта 2016 года

г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 6-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующие доли владения	Итого капитал
31 декабря 2013 года	**650.400**	**–**	**75.604**	**2**	**726.006**
Прибыль за год	–	–	61.788	–	61.788
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	**–**	**–**	**61.788**	**–**	**61.788**
Объявленные дивиденды (Примечание 21)	–	–	(13.348)	–	(13.348)
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 21)	–	–	(7.124)	–	(7.124)
Выпуск простых акций (Примечание 21)	350.216	177.150	–	–	527.366
31 декабря 2015 года	**1.000.616**	**177.150**	**152.701**	**2**	**1.330.469**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Уланбек Термечиков
Председатель Правления

Гульбара Джакыпбаева
Главный бухгалтер

3 марта 2016 года

г. Бишкек
Кыргызская Республика

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах кыргызских сом)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		43.440	74.906
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	87.706	61.806
Восстановление резерва под обесценение прочих операций	8	–	(203)
Начисленные операционные расходы		51.770	34.108
Нереализованный доход от курсовой разницы		(31.687)	(12.829)
Чистый нереализованный убыток/(доход) от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11.555	(4.366)
Износ и амортизация		38.176	38.570
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		443	1.568
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(4.624)	(54.871)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**196.779**	**138.689**
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		1.080	8.886
Кредиты, предоставленные клиентам		304.884	(655.810)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		680.031	358.723
Прочие активы		6.868	6.730
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств:			
Прочие обязательства		8.676	(10.998)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		**1.198.318**	**(153.780)**
Налог на прибыль уплаченный		(8.000)	(5.901)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		**1.190.318**	**(159.681)**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(65.887)	(44.811)
Поступления от реализации основных средств		–	1.844
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		**(65.887)**	**(42.967)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления средств банков и прочих финансовых институтов		649.714	2.620.291
Погашение средств банков и прочих финансовых институтов		(1.770.194)	(2.034.476)
Поступление от увеличения уставного капитала	21	527.366	–
Дивиденды выплаченные	21	(7.124)	(14.089)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		**(600.238)**	**571.726**
Влияния изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		147.352	46.413
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		**671.545**	**415.491**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	**626.850**	**211.359**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	**1.298.395**	**626.850**

* *Некоторые суммы, приведенные в данном отчете, не соответствуют суммам в консолидированной финансовой отчетности за 2014 год, поскольку отражают переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 6.*

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составила 478.479 тысяч сом и 1.668.020 тысяч сом, соответственно (2014 год: 398.523 тысяч сом и 1.455.477 тысяч сом, соответственно).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Уланбек Термечиков
Председатель Правления

Гульбара Джакыпбаева
Главный бухгалтер

3 марта 2016 года

г. Бишкек
Кыргызская Республика