

# **ОАО «Дос-Кредобанк»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

**и отчет независимых аудиторов**



**BAKER TILLY**  
**BISHKEK**



**BAKER TILLY  
BISHKEK**

115 "A" Ibraimova str.  
BC "Dordoi Plaza", 6th floor  
Bishkek, 720021  
Kyrgyz Republic

T: + 996 (312) 90 05 05  
F: + 996 (312) 91 05 05  
contact@bakertilly.kg  
www.bakertilly.kg

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Акционерам и Совету директоров ОАО «Дос-Кредобанк»:

### **Мнение аудитора**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» (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 («МСА»). 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.

### **Ключевые вопросы аудита**

#### **Оценка обесценения кредитного портфеля в соответствии с требованиями МСФО и НБКР.**

Банк рассчитывает резерв под обесценение кредитного портфеля согласно инструкции Национального банка Кыргызской Республики (далее «НБКР»), которая отличается от подхода в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). Руководство Банка оценило результаты оценки двух подходов и считает несущественной разницу между итоговыми результатами расчета резерва под обесценение согласно инструкции НБКР и подхода МСФО.

Мы проанализировали результаты оценки резерва под обесценение согласно инструкции НБКР и подхода МСФО и убедились в обоснованности суждений руководства Банка.

## **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.


Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и довели до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

24 февраля 2017 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Кубат Алымкулов



Сертифицированный бухгалтер, FCCA (Великобритания)  
Сертификат аудитора Кыргызской Республики № А 0069  
Директор по аудиту, ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек», Лицензия №0049 серии А,  
выданная Службой Надзора и Регулирования финансового  
рынка Кыргызской Республики

# ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	5	255,926	252,920
Процентные расходы	5	(140,655)	(124,026)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		115,271	128,894
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(4,821)	13,065
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		110,450	141,959
Комиссионные доходы	7	67,115	55,559
Комиссионные расходы	7	(2,408)	(2,191)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой (Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов и условным обязательствам	8	57,945	57,793
Прочие доходы	9	(3,467)	548
Прочие доходы	9	2,895	2,918
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		122,080	114,627
Операционные расходы	10	(231,114)	(220,537)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		1,416	36,049
Налог на прибыль	11	(65)	(2,945)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1,351	33,104
Прочий совокупный доход:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(11)	(82)
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1,340	33,022
Прибыль на акцию (сом)		4	109

От имени Руководства Банка

Бапа уулу Кубанбаев  
Председатель правления

24 февраля 2017 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4-6.

Абылгазиева Айнура  
Главный бухгалтер

24 февраля 2017 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

# ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	369,170	346,042
Средства в банках	13	287,498	343,009
Кредиты, предоставленные клиентам	14	972,609	987,003
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15	68,834	66,976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	57	68
Основные средства	17	313,911	185,730
Нематериальные активы	18	4,510	4,569
Активы, предназначенные для продажи	19	20,891	9,885
Прочие активы	20	20,192	23,041
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>2,057,672</b>	<b>1,966,323</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства клиентов	21	1,612,069	1,583,425
Займы полученные	22	-	22,446
Отложенное налоговое обязательство	11	3,438	4,302
Прочие обязательства	23	35,541	37,844
		<b>1,651,048</b>	<b>1,648,017</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	24	404,385	304,385
Дополнительно оплаченный капитал		20,000	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(836)	(825)
(Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль		(16,925)	14,746
		<b>406,624</b>	<b>318,306</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2,057,672</b>	<b>1,966,323</b>

От имени Руководства Банка:

Бапа уулу Кубанычбек  
Председатель правления

24 февраля 2017 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Абылгазиева Айнура  
Главный бухгалтер

24 февраля 2017 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4-6.

ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.  
(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2014 г.	24	304,385	-	(743)	(18,358)	285,284
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	-	33,104	33,104
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	(82)	-	(82)
Совокупный доход		-	-	(82)	33,104	33,022
Операции с собственниками						
Увеличение уставного капитала		-	-	-	-	-
Операции с собственниками		-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2015 г.	24	304,385	-	(825)	14,746	318,306
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	-	1,351	1,351
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	(11)	-	(11)
Совокупный доход		-	-	(11)	1,351	1,340
Операции с собственниками						
Дивиденды объявленные		10,070	-	-	(33,022)	(22,952)
Увеличение уставного капитала		89,930	-	-	-	89,930
Увеличение дополнительно оплаченного капитала		-	20,000	-	-	20,000
Операции с собственниками		100,000	20,000	-	(33,022)	86,978
Сальдо на 31 декабря 2016 г.	24	404,385	20,000	(836)	(16,925)	406,624

От имени Руководства

Бапа уулу Кубанычбеков  
Председатель правления

24 февраля 2017 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Абылгазиева Айнура  
Главный бухгалтер

24 февраля 2017 г.  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4-6.

ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»


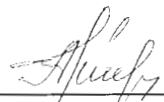
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.  
(в тысячах кыргызских сомов)

Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	247,392	252,878
Проценты выплаченные	(140,041)	(129,518)
Комиссии полученные	68,755	56,930
Комиссии выплаченные	(2,408)	(2,191)
Прибыль от операций с иностранной валютой	56,616	54,005
Прочий доход	1,373	2,918
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(136,968)	(129,426)
Административные расходы	(68,130)	(68,994)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	<u>26,589</u>	<u>36,602</u>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:		
Обязательные резервы в НБКР	11,686	18,359
Кредиты клиентам	(26,104)	105,489
Активы, предназначенные для продажи	4,022	(10,840)
Прочие активы	7,028	(13,493)
Средства клиентов	62,042	105,611
Прочие обязательства	(594)	7,481
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов	<u>84,669</u>	<u>249,209</u>
Налог на прибыль уплаченный	<u>(1,358)</u>	<u>(2,899)</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	<u>83,311</u>	<u>246,310</u>



ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Средства в банках		6,336	(6,983)
Вложение в финансовые активы, удерживаемые до погашения	15	(245,950)	(1,336,071)
Погашение финансовых активов, удерживаемых до погашения	15	250,551	1,269,095
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		3,664	696
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17, 18	(151,698)	(22,873)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(137,097)	(96,136)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выпуск акций		89,930	-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала		20,000	-
Выплаты основной суммы кредитов полученных		(22,239)	(17,833)
Дивиденды уплаченные		(31,701)	(55)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		55,990	(17,888)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(15,971)	801
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(13,767)	133,087
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	570,849	437,762
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	557,082	570,849
<b>От имени Руководителя</b>			
<b>Бапа ууду Кубанбаев</b> Председатель правления			
24 февраля 2017 г. г. Бишкек, Кыргызская Республика		<b>Абылгазиева Айнура</b> Главный бухгалтер	
		24 февраля 2017 г. г. Бишкек, Кыргызская Республика	

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4-6.