

ОАО «Дос-Кредобанк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

и отчет независимых аудиторов

ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики и требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., была утверждена Руководством Банка 15 февраля 2018 г.

От имени Руководства Банка

Мусабаев Данияр
И.о. Председателя правления



15 февраля 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Абылгазиева Айнура
Главный бухгалтер

15 февраля 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



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 2017 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 2017 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 МСФО (IAS) 39 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 доводили 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.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики».

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее «НБКР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. в ходе аудита финансовой отчетности Банка мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР и проверку выполнения Банком требований по раскрытию операций с инсайдерами и аффилированными лицами, соответствия внутреннего контроля и информационных систем (ИС) Банка нормативным требованиям, предъявляемым НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики, а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Банка и соответствующие пункты представлены в Письме руководству.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям НБКР, учетной политике и процедур Банка были выполнены соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита и требованиями НБКР, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия финансовой отчетности Банка, во всех существенных аспектах, установленным принципам представления финансовой отчетности:

- Мы получили и проанализировали кредитную политику Банка, утвержденную Советом Директоров 30 октября 2017 г.

- Мы получили кредитный портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки, было установлено следующее:
 - при выдаче кредита заполняется кредитная заявка, в которой указывается предварительная информация о целях кредита и возможностях заемщика, на основе которой, производится первичный анализ заемщика;
 - кредитные досье заемщиков формируются в соответствии с положениями и требованиями НБКР;
 - после выдачи кредита, с периодичностью установленной разработанными Банком политиками и положениями проводится мониторинг состояния кредита. По результатам мониторинга заполняется отчет, в котором указываются мероприятия, предпринятые Банком (звонок, выезд к клиенту и т.д.), соответствие целевого использования кредита, финансовое состояние заемщика и состояние залогового имущества;
 - реструктуризация кредита производится при наличии фактов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика только после детального анализа заемщика и утверждения кредитным комитетом, соответствующего уровня.
- Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обесценения кредитов и расчета резерва под обесценение. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Банка.
- При осуществлении оценки залогов Банк руководствуется положениями разработанной залоговой политики и инструкции по оценке залоговых объектов. В ходе проведения выборочного анализа кредитного портфеля и прочей собственности, перешедшей во владение Банка, мы убедились в том, что:
 - при принятии на учет залогов по предоставляемым кредитам Банк производит оценку объектов залогового обеспечения;
 - при этом Банком учитываются учетная стоимость объектов, его рыночная стоимость, наличие или отсутствие дефектов, а также прочие качественные характеристики для получения наиболее реального значения.
- При работе с прочей собственностью, перешедшей в собственность Банка, Банк руководствуется соответствующей политикой по управлению прочей собственностью.
- В ходе анализа кредитного портфеля Банка на выборочной основе нами были запрошены письма подтверждения остатков от клиентов. В результате изучения полученных документов мы убедились, что данные, указанные в подтверждениях соответствуют значениям учета Банка.
- В ходе анализа «ностро» счетов Банка на выборочной основе были запрошены подтверждения с банками-корреспондентами. На основании полученных документов мы убедились, что сверка производится на каждое 1 число месяца и данные, указанные в актах сверок соответствуют данным в учете Банка.
- В ходе анализа обязательств Банка мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР, МСФО и внутренних политик Банка.
- Мы получили портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 г. и отчет об операциях с ценными бумагами, совершенными в течение 2017 г. Проанализировав сделки на выборочной основе мы определили следующее:
 - при совершении сделок по ценным бумагам, Банк руководствуется внутренней политикой по инвестициям;
 - наличие одобренной заявки на совершение сделок Комитетом по управлению активами и пассивами Банка;
 - наличие заявки на покупку;
 - наличие подтверждающего документа из автоматизированной торговой системы («АТС») по совершенным сделкам.

2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили следующее:
- В Банке имеется положение по операциям с аффилированными и связанными с Банком лицами, в которой расписаны процедуры по определению связанной стороны и требования к раскрытию информации.
 - По состоянию на отчетную дату все связанные стороны определены Банком. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в финансовой отчетности.
 - Выделенные нами в ходе аудита остатки и операции в качестве операций со связанными сторонами соответствуют списку операций со связанными сторонами Банка. Кроме того, на выборочной основе, мы убедились в наличии одобрения со стороны Совета директоров.
 - По состоянию на отчетную дату мы провели следующие процедуры по операциям со связанными сторонами:
 - на выборочной основе получили подтверждения по балансовым остаткам (кредиты, займы, прочие активы) в случае, если связанная сторона является юридическим лицом;
 - убедились, что все операции со связанными сторонами осуществлялись Банком с соблюдением всех общепринятых процедур банковской практики без предоставления каких-либо льгот или привилегий.
3. В части изучения значимых для аудита средств контроля и их структуры мы установили следующее:
- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности в Банке разработаны учетная политика, должностные инструкции сотрудников и прочие положения и инструкции, регулирующие деятельность всех сотрудников Банка. Кроме того, для систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, которая позволяет повысить эффективность учета, в Банке организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется посредством отдела внутреннего аудита, который подотчетен Совету директоров;
 - В Банке создана эффективная система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Эффективная система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления. Отдел внутреннего аудита осуществляет свои задачи, руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, также законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов. Совет директоров утверждает планы работ и рассматривает отчеты;
 - В ходе изучения деятельности филиалов Банка нами выявлено, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных филиалами и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка;
 - Мы получили действующие по состоянию на 31 декабря 2017 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и убедились в том, что они утверждены Банком в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР;
 - Мы получили письмо руководству по результатам аудита за предыдущий отчетный год. Ознакомились с замечаниями, указанными в письме и убедились, что руководство Банка предприняло необходимые меры по устранению упущений в структуре внутренних контролей. В случае повторного обнаружения замечания прошлых лет, мы включаем его в письмо руководству по результатам аудита за текущий год с пометкой «Повторяющееся».

4. В части соответствия операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям НБКР при проведении в рамках аудита тестов по существу мы провели следующее:

При проведении анализа и тестов по существу по отдельным секциям финансовой отчетности (кредиты, депозиты, доходы и расходы) мы статистическим методом сделали выборку операций, в отношении которых, установили следующее:

- Бумажные платежные документы соответствуют их электронным аналогам;
- Условия конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей, а также правила их хранения и использования соответствуют требованиям НБКР;
- Платежи проводятся своевременно;
- Выполняются требования по заполнению реквизитов платежных документов.

5. В части необходимости придерживаться в полном объеме требований Международных стандартов аудита в отношении ответственности внешнего аудитора Банка по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности Банка, мы выполнили все процедуры в рамках аудита, в соответствии с МСФО и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Банка.

6. На данный момент Банк проводит тендер на поставку услуг по проведению аудита информационной системы по итогам 2018 г. Ранее аудит информационной системы Банка не проводился.

15 февраля 2018 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика



Кубат Алымкулов



Сертифицированный бухгалтер, FССА (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 2017 Г.**

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы	4	256,917	255,926
Процентные расходы	4	(138,319)	(140,655)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>118,598</u>	<u>115,271</u>
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	3,455	(4,821)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>122,053</u>	<u>110,450</u>
Комиссионные доходы	6	96,643	67,115
Комиссионные расходы	6	(12,789)	(2,408)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	70,550	57,945
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов и условным обязательствам	5	1,649	(3,467)
Прочие доходы, нетто	8	2,909	2,895
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>158,962</u>	<u>122,080</u>
Операционные расходы	9	(254,887)	(231,114)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>26,128</u>	<u>1,416</u>
Налог на прибыль	10	(559)	(65)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u>25,569</u>	<u>1,351</u>
Прочий совокупный доход:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(11)	(11)
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>25,558</u>	<u>1,340</u>
Прибыль на акцию (сом)	23	58	4

От имени Руководства Банка:

Мусабаяев Данияр
И.о. Председателя правления

15 февраля 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Абылгазиева Айнура
Главный бухгалтер

15 февраля 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-8.

ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	585,118	369,170
Средства в банках	12	287,487	287,498
Кредиты, предоставленные клиентам	13	1,178,943	972,609
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14	59,022	68,834
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	46	57
Основные средства	16	260,399	313,911
Нематериальные активы	17	3,933	4,510
Активы, предназначенные для продажи	18	99,685	20,891
Прочие активы	19	122,132	20,192
ВСЕГО АКТИВЫ		2,596,765	2,057,672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	20	1,996,892	1,612,069
Отложенное налоговое обязательство	10	419	3,438
Прочие обязательства	21	70,486	35,541
		2,067,797	1,651,048
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	522,522	404,385
Дополнительно оплаченный капитал		-	20,000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(847)	(836)
Нераспределенная прибыль / (Непокрытый убыток)		7,293	(16,925)
		528,968	406,624
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,596,765	2,057,672

От имени Руководства Банка:

Мусабаяв Данияр
И.о. Председателя правления

15 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Абылгазиева Айнура
Главный бухгалтер

15 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-8.

ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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
на 31 декабря 2015 г.	22	304,385	-	(825)	14,746	318,306
Выкупный доход						
прибыль за год		-	-	-	1,351	1,351
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	(11)	-	(11)
Выкупный совокупный доход		-	-	(11)	1,351	1,340
Операции с собственниками						
дивиденды объявленные		10,070	-	-	(33,022)	(22,952)
исключение уставного капитала		89,930	-	-	-	89,930
исключение дополнительно оплаченного капитала		-	20,000	-	-	20,000
Операции с собственниками		100,000	20,000	-	(33,022)	86,978
на 31 декабря 2016 г.	22	404,385	20,000	(836)	(16,925)	406,624
Выкупный доход						
прибыль за год		-	-	-	25,569	25,569
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	(11)	-	(11)
Выкупный совокупный доход		-	-	(11)	25,569	25,558
Операции с собственниками						
дивиденды объявленные		-	-	-	(1,351)	(1,351)
исключение уставного капитала		118,137	(20,000)	-	-	98,137
Операции с собственниками		118,137	(20,000)	-	(1,351)	96,786
на 31 декабря 2017 г.	22	522,522	-	(847)	7,293	528,968

От имени Руководства Банка

Мусабаев Данияр
И.о. Председателя правления

15 февраля 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Абылгазиева Айнура
Главный бухгалтер

15 февраля 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-8.

ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		251,457	247,392
Проценты выплаченные		(140,662)	(140,041)
Комиссии полученные		97,499	68,755
Комиссии выплаченные		(12,789)	(2,408)
Прибыль от операций с иностранной валютой		68,407	56,616
Прочий доход		118,519	1,373
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(150,205)	(136,968)
Административные расходы		(80,913)	(68,130)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		151,313 ✓	26,589
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:			
Средства в банках		-	6,336
Обязательные резервы в НБКР		(61,502) ✓	11,686
Кредиты клиентам		(294,442) -	(26,104)
Активы, предназначенные для продажи		14,436 ✓	4,022
Прочие активы		(99,082) ✓	7,028
Средства клиентов		380,404 ✓	62,042
Прочие обязательства		19,479 ✓	(594)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		110,606 -	91,005
Налог на прибыль уплаченный		(2,352) ✓	(1,358)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		108,254 -	89,647

ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Вложение в финансовые активы, удерживаемые до погашения	14	(322,164)	(245,950)
Погашение финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	335,950	250,551
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		494	3,664
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(87,965)	(151,698)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(73,685)	(143,433)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск акций		98,137	89,930
Увеличение дополнительно оплаченного капитала		-	20,000
Выплаты основной суммы кредитов полученных		(387)	(22,239)
Дивиденды уплаченные		(944)	(31,701)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		96,806	55,990
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		23,059	(15,971)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		154,434	(13,767)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	557,082	570,849
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	711,516	557,082

От имени Руководства Банка:

Мусабаяев Данир
И.о. Председателя правления

15 февраля 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Абылгазиева Айнура
Главный бухгалтер

15 февраля 2018 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 3-8.