



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ A-02 29 января 2016

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

НАЦИОНАЛЬНОМУ БАНКУ ПАКИСТАНА

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит», провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Бишкекского Филиала Национального Банка Пакистана, состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Бишкекского Филиала Национального Банка Пакистана несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Бишкекского Филиала Национального Банка Пакистана считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Бишкекского Филиала Национального Банка Пакистана, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Бишкекским Филиалом Национального Банка Пакистана своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Бишкекского Филиала Национального Банка Пакистана, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность Бишкекского Филиала Национального Банка Пакистана, во всех существенных аспектах представляет правдивую и беспристрастную картину финансового положения Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результатов его хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.



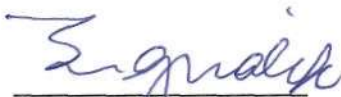
Г. Ростокина, Аудитор,
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 на 31 декабря 2015 года

	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете в Национальном Банке КР	5	178,130	275,930
Средства в банках	6	982,997	1,713,276
Связанный депозит в Национальном Банке КР	7	60,000	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	391,315	256,269
Ценные бумаги, купленные по договорам Репо	9	-	17,462
Кредиты, предоставленные клиентам	10	98,403	67,391
Прочие активы	11	810	335
Основные средства и нематериальные активы	12	58,348	59,544
ИТОГО АКТИВЫ		1,770,003	2,390,207
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	13	227,738	40
Средства клиентов	14	923,832	1,818,340
Прочие обязательства	15	2,672	2,127
Обязательства по налогу на прибыль	23	6,802	6,346
Субординированный долг	17	321,242	290,205
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,482,286	2,117,058
КАПИТАЛ			
Прирост стоимости от переоценки основных средств		36,779	37,730
Нераспределенная прибыль	18	250,938	235,419
ИТОГО КАПИТАЛ		287,717	273,149
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,770,003	2,390,207



Мухаммад Амин,
 Генеральный менеджер
 Бишкекского Филиала
 Национального Банка Пакистана

Аллах Дитта,
 Заместитель
 Генерального Менеджера



Г. Идинова,
 Главный бухгалтер

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Процентные доходы	19	61,019	50,709
Процентные расходы	19	(485)	(1,923)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	19	60,534	48,786
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	10	(584)	1,126
Чистый процентный доход		59,950	49,912
Комиссионные доходы	20	15,289	20,345
Комиссионные расходы	20	(1,873)	(2,557)
Чистый комиссионный доход		13,416	17,788
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	21	16,163	9,742
Прочие доходы	21	8,189	365
Операционные расходы	22	(34,523)	(31,030)
Прибыль до налога на прибыль		63,195	46,777
Расходы по налогу на прибыль	23	(6,457)	(4,828)
Прибыль за год		56,738	41,949
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Эффект от переоценки основных средств		(1,057)	(1,057)
Налог на прибыль в отношении компонентов прочего совокупного дохода	23	106	106
Прочий совокупный доход		(951)	(951)
Итого совокупный доход за год		55,787	40,998

Мухаммад Амин,
 Генеральный менеджер
 Бишкекского Филиала
 Национального Банка Пакистана



Аллах Дитта,
 Заместитель
 Генерального Менеджера

Г. Идинова,
 Главный бухгалтер

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		32,708	37,736
Проценты уплаченные		(2,268)	(452)
Прибыль/убыток, полученный от торговых операций с иностранной валютой		16,810	9,917
Комиссии полученные		15,289	20,345
Комиссии уплаченные		(1,873)	(2,557)
Прочие операционные доходы		91	365
Операционные расходы		(31,994)	(28,487)
Налог на прибыль уплаченный		(5,895)	(3,947)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		22,868	32,920
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост по операциям Repo		17,457	(17,457)
Чистый прирост кредитов клиентам		(38,305)	65,043
Чистый прирост счетов и депозитов, размещенных в банках		673,907	(224,906)
Чистый прирост средств банков		227,698	-
Чистый прирост средств клиентов		(892,725)	(195,582)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(664)	(2,963)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		10,236	(342,945)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		206,398	247,817
Покупка ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(394,750)	(291,939)
Приобретение основных средств		(609)	(138)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(188,961)	(44,260)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Нераспределенная прибыль, перечисленная в Головной банк		(14,877)	(11,544)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		(14,877)	(11,544)
Влияние изменения валютных курсов		17,120	46,498
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(176,482)	(352,251)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5,6,8	424,528	776,779
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5,6,8	248,046	424,528

Мухаммад Амин,
 Генеральный менеджер
 Бишкекского Филиала
 Национального Банка Пакистана



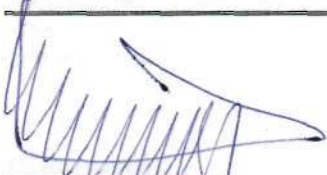
Айлах Дитта,
 Заместитель
 Генерального Менеджера

Г. Идинова,
 Главный бухгалтер

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Прим.	Прирост стоимости от переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2013 года		38,681	203,957	242,638
Совокупный доход за год		(951)	41,949	40,998
Перевод в состав нераспределенной прибыли	3 ж)		1,057	1,057
Другие изменения, уменьшающие нераспределенную прибыль	17		(11,544)	(11,544)
На 31 декабря 2014 года		37,730	235,419	273,149
Совокупный доход за год		(951)	56,738	55,787
Перевод в состав нераспределенной прибыли	3 ж)		1,057	1,057
Другие изменения, уменьшающие нераспределенную прибыль	17,18		(42,276)	(42,276)
На 31 декабря 2015 года		36,779	250,938	287,717


 Мухаммад Амин,
 Генеральный менеджер
 Бишкекского Филиала
 Национального Банка Пакистана




 Аллах Дитта,
 Заместитель
 Генерального Менеджера


 Г. Идинова,
 Главный бухгалтер

В.ЯКОВС-АУДИТ

**NBP**

National Bank of Pakistan

Bishkek Branch

Бишкекский филиал Национального банка Пакистана

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 декабря 2015 года (включительно)**

Наименование экономических нормативов и требований	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива (%)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (K1.1)	не более 20%	2,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2)	не более 15%	0,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (K1.3)	не более 30%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	0,1%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	53,5%
Коэффициент адекватности капитала первого уровня (K2.2)	не менее 6%	47,6%
Коэффициент леверража (K2.3)	не менее 8%	32,4%
Норматив ликвидности банка (K3)	не менее 30%	53,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (K4.1)	не более 20%	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам (K4.2)	не более 20%	0,0%

г-н Мухаммад Амин
Генеральный Менеджер

г-н Аллах Дитта
Заместитель Генерального Менеджера

Г. Идинова
Главный бухгалтер



**NBP**

National Bank of Pakistan

Bishkek Branch

Бишкекский филиал Национального банка Пакистана

Другая информация по состоянию на 31 декабря 2015 г.

Информацию о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного квартала	Не выпускаются
СПИСОК лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Национальный банк Пакистана Головной офис. Региональный директор по Центральноазиатскому региону
СПИСОК лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления головной компании банковской группы	Государственный банк Пакистана
СВЕДЕНИЯ о дочерних компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления дочерних компаний банковской группы	Совет Директоров дочерних банков; Национальный банк Пакистана. Головной офис; Региональный директор по Центральноазиатскому региону
СВЕДЕНИЯ о зависимых компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления зависимых компаний банковской группы	Национальный банк Пакистана Головной офис. Правительство Пакистана
СВЕДЕНИЯ о структуре банковской группы	Бишкекский филиал является филиалом Банка Пакистана
Информацию о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность банка, имевших место в отчетном квартале	Нет

г-н Мухаммад Амин
Генеральный Менеджерг-н Аллах Дитта
Заместитель Генерального МенеджераГ. Идинова
Главный бухгалтер