

**ЗАО «МЕЖБАНКОВСКИЙ ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ  
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ,  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Примечание 6. Применение новых международных стандартов и методик подготовки финансовой отчетности	19
Приложение 7. Баланс	24
Приложение 8. Структура реализации	24
Приложение 9. Прочий доход (расход)	24
Приложение 10. Административные расходы	24
Приложение 11. Доход и убыток от перевода иностранной валюты	25
Приложение 12. Расходы, возмещенные по налогу на прибыль	25
Приложение 13. Стартап-фонд	26
Приложение 14. Членские взносы	26
Приложение 15. Отложенные налоги	26
Приложение 16. Уставный капитал	26
Приложение 17. Денежные активы	26
Приложение 18. Долгосрочные финансовые активы	26
Приложение 19. Активы	26
Приложение 20. Торгов	26
Приложение 21. Управление	26
Приложение 22. Собл	26

**Бишкек 2017**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЁННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**БНК «АУДИТ**

**ЖООПКЕРЧИЛИГИ ЧЕКТЕЛГЕН КООМ**

ИНН 00605200510130

Исх № 8/1 от «30 » января 2017 г.

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Совету директоров ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»**

**Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

### **Мнение**

Мы, ОсОО БНК Аудит» (лицензия №0036 серия ГК от 30.06.2005 года), в соответствии с договором №15 от 10.11.2016 года провели аудит финансовой отчетности **Закрытое акционерное общество “Межбанковский процессинговый центр”** (далее «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в структуре капитала за период, закончившийся в указанную дату, и примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его хозяйственной деятельности 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 независимы по отношению к Обществу 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 нами выполнены 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.

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, в котором раскрыты реклассификационные изменения в статьях Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год, что не повлияло на финансовый результат и не привело к модификации нашего мнения.

## **Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности Общества за 2015 год был проведен другим аудитором ОсОО «Марка Аудит Бишкек», который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 25 февраля 2016 года.

### **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 финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за управление Обществом, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

### **Ответственность аудитора за аudit 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 словор, 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 Общества;
- 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 Общества 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 деятельность Общества будет нецелесообразна для руководства;
- 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 управление Общества, доводя до них 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях, включая вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Арамян Н.А.

Аудитор (квалификационный сертификат №00037 от 24.06.2004 г.);  
Налоговый консультант (квалификационный сертификат №19 от 10.08.2006 г.);  
СAP;

Директор

Дата 30.01.2017

**ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»**  
**Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сомов)

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Выручка	7	116,887	83,873
Себестоимость реализации	8	(69,746)	(51,363)
<b>Валовая прибыль</b>		<b>47,141</b>	<b>32,510</b>
Прочий доход (расход)	9	1,217	2,320
Административные расходы	10	(25,277)	(16,196)
<b>Результат от операционной деятельности</b>		<b>23,081</b>	<b>18,634</b>
Финансовые доходы	16	11,262	2,774
Убыток от переоценки иностранной валюты	11	(540)	(281)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>33,803</b>	<b>21,127</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	12	(907)	(518)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>32,896</b>	<b>20,609</b>
Прочий совокупный финансовый результат за год		-	-
<b>Всего совокупный годовой доход</b>		<b>32,896</b>	<b>20,609</b>



*Киселева Наталья*  
Киселева Наталья  
Главный бухгалтер

**ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»**  
**Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сомов)

**Отчет о финансовом положении**

	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года)
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Долгосрочные активы</b>			
Основные средства	13	28,831	23,771
Нематериальные активы	14	57,715	18,756
<b>Итого долгосрочные активы</b>		<b>86,546</b>	<b>42,527</b>
<b>Краткосрочные активы</b>			
Запасы	15	8,145	3,239
Депозиты в банках	16	60,000	88,000
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17	40,387	24,669
Денежные средства и их эквиваленты	18	60,813	62,696
<b>Итого краткосрочные активы</b>		<b>169,345</b>	<b>178,604</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>255,891</b>	<b>221,131</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Капитал и резервы</b>			
Акционерный капитал	19	263,520	263,520
Накопленная прибыль/(убыток)		(14,905)	(47,801)
<b>Итого капитал и резервы</b>		<b>248,615</b>	<b>215,719</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Отсроченные налоговые обязательства	12	229	460
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>229</b>	<b>460</b>
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	20	7,047	4,952
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>7,047</b>	<b>4,952</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>7,276</b>	<b>5,412</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>255,891</b>	<b>221,131</b>



Жамалиев Улан  
Генеральный директор

*Киселева Наталья*  
Киселева Наталья  
Главный бухгалтер

**ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»**  
**Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
**(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)**

**Отчет об изменениях в капитале**

	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Накопленный убыток</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>240,520</b>	<b>(68,410)</b>	<b>172,110</b>
Эмиссия акций	23,000		23,000
Совокупный годовой доход/(убыток) за год	=	20,609	20,609
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>263,520</b>	<b>(47,801)</b>	<b>215,719</b>
Эмиссия акций	=	=	=
Совокупный годовой доход/(убыток) за год	=	32,896	32,896
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>263,520</b>	<b>(14,905)</b>	<b>248,651</b>



Жамалидинов Улан  
Генеральный директор

*Киселева Наталья*  
Киселева Наталья  
Главный бухгалтер

**ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»**  
**Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
(Суммы в таблицах выражены в тыс. сом)

**Отчет о движении денежных средств**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>1. Операционная деятельность</b>		
Денежные средства, полученные от реализации продукции, работ, услуг	121,922	94,026
Прочие поступления денежных средств	1,072	1,214
Денежные средства, выплаченные при покупке запасов	(13,794)	(2,532)
Выплаты сотрудникам	(23,466)	(18,961)
Отчисления в бюджет и Социальный фонд	(23,720)	(19,750)
Оплаченные расходы	(31,814)	(36,568)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>30,270</b>	<b>17,429</b>
<b>2. Инвестиционная деятельность</b>		
Денежные поступления от процентов и дивидендов	10,481	2,109
Возврат денежных средств с депозита	178,000	4,928
Депозиты в банках	(150,000)	(80,000)
Денежные средства, выплаченные при покупке основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	(70,111)	(9,603)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(31,629)</b>	<b>(82,566)</b>
<b>3. Финансовая деятельность</b>		
Поступления от эмиссии акций	-	23,000
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>23,000</b>
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>(1,359)</b>	<b>(42,137)</b>
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(524)	(211)
<b>Денежные средства на начало года</b>	<b>62,696</b>	<b>105,044</b>
<b>Денежные средства на конец года</b>	<b>60,813</b>	<b>62,696</b>



Жамалдинов Улан  
Генеральный директор

*Киселева Наталья*  
Киселева Наталья  
Главный бухгалтер