

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОсОО «Марка Аудит Бишкек»
о финансовой отчетности
ОАО «ЭкоИсламикБанк»

АКЦИОНЕРАМ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ ОАО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк», состоящей из Отчета о совокупном доходе, Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года, Отчета о движении денежных средств, Отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение по этой финансовой отчетности на основе 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 внутреннего контроля Банка, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Банком своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством субъекта, 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

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Открытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Поясняющий параграф

Не делая оговорок в нашем мнении, обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, где указано, что Банк создает резерв на возможное обесценение в соответствии с «Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потерь и убытков», утвержденном Постановлением Правления НБКР №18/3 от 21 июля 2004 года. Кредит или дебиторская задолженность, а также залоговое имущество обесцениваются, и убытки от обесценения

имеют место не только при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, но и учитывают возможное ухудшение финансового состояния заемщиков, и его влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту.

ОсОО «МАРКА АУДИТ БИШКЕК»

Лицензия № 0018 (ГК) от 06 сентября 2004 года, выданная Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту, Регистрационное свидетельство № 4850-3301-ООО Министерства Юстиции Кыргызской Республики от 20 марта 2008 года, Кыргызская Республика, г. Бишкек ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс (312) 32 05 75



Кутателадзе Л.Г. Директор

Квалификационный сертификат аудитора №0036 от 11 марта 2008 года

Кобрицева Н.Н., Аудитор

*Квалификационный сертификат аудитора №00047 от 12 июня 2004 года
СИРА №0000492 от 15.04.2011г.,
ДипИФР №1709119 от 10.12.2009г.*

08 апреля 2013 года

Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет о совокупном доходе

За год, завершившийся 31 декабря 2012 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Примечание	2012 год	2011 год
Процентные доходы	6	23	390
Процентные расходы	6	(174)	(654)
Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(151)	(264)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	38,890	18,188
Чистый процентный доход		38,739	17,924
Доходы по исламским принципам финансирования Мурабаха до формирования резервов под обесценение		294,768	201,154
Расходы на выплаты по исламским принципам финансирования Мудароба		(186,626)	(116,001)
Формирование резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	7	(74,381)	(20,389)
Чистый доход /(убыток) от операций по исламским принципам финансирования		33,761	64,764
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	1,799	(21,410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, и от переоценки иностранной валюты	8	211,956	226,918
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	218,687	183,569
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	10	(32,370)	(38,010)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	7	(40,381)	(8,515)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	7	(10,540)	(6,863)
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	11	10,893	14,889
Прочие доходы по операциям кредитования		13	-
Чистые непроцентные доходы		360,057	350,578
Операционные доходы		432,557	433,266
Операционные расходы	12	(442,220)	(363,200)
Прибыль до налогообложения		(9,663)	70,066
Расход по налогу на прибыль	13	(6,648)	(8,048)
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности		(16,311)	62,018
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		(16,311)	62,018



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2012 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Приме- чание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы:			
Денежные средства и средства в Национальном Банке КР	14	1,231,537	896,653
Средства в банках	15	383,814	217,616
Кредиты, предоставленные клиентам	16	-	218
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	16	902,147	906,932
Дебиторская задолженность	17	70,051	55,584
Требования по системам денежных переводов	18	48,803	21,595
Основные средства	19	261,106	177,141
Нематериальные активы	20	4,046	2,648
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21	60,269	45,842
Предоплата по налогу на прибыль		1,398	1,829
Прочие активы	22	18,752	17,457
Итого активы		2,981,923	2,343,515
Обязательства:			
Производные финансовые инструменты	23	311	
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	24	42,679	38,811
Средства клиентов	25	2,232	6,010
Средства клиентов привлеченные по исламским принципам финансирования	25	2,435,994	1,817,547
Обязательства по системам денежных переводов	26	48,304	35,368
Отсроченное обязательство по налогу на прибыль	27	4,877	4,460
Обязательства по налогу на прибыль			
Прочие обязательства по операциям кредитования	28	3	3
Прочие обязательства	28	91,465	34,940
Итого обязательства		2,625,865	1,937,139
Собственный капитал:			
Акционерный капитал		372,369	372,369
Нераспределенная прибыль		(16,311)	34,007
Итого собственный капитал		356,058	406,376
Итого обязательства и собственный капитал		2,981,923	2,343,515



Каленбаев Н.К.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет об изменениях в собственном капитале


За год, завершившийся 31 декабря 2012 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Акционерный капитал	Не распределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 01 января 2011 года	372,369	(28,011)	344,358
Прибыль за отчетный период		62,018	62,018
Остаток на 31 декабря 2011 года	372,369	34,007	406,376
Прибыль за отчетный период		(16,311)	(16,311)
Операции с акционерами:			
Дивиденды		(34,007)	(34,007)
Остаток на 31 декабря 2012 года	372,369	(16,311)	356,058



Каленбаев Н.К.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»


Отчет о движении денежных средств

За год, завершившийся 31 декабря 2012 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	2012 год	2011 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	407	1,621
Наценка, полученная от операций по исламским принципам финансирования	282,287	192,501
Проценты уплаченные	(174)	(654)
Доля прибыли, выплаченная по средствам привлеченным по исламским принципам финансирования	(157,352)	(97,257)
Доходы по услугам и комиссии полученные	218,687	183,569
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	1,799	(21,410)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(32,372)	(38,010)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	211,663	226,397
Прочие доходы	5,190	14,465
Зарплата и премии сотрудникам	(260,928)	(213,391)
Административные расходы	(187,092)	(142,943)
<i>Изменение операционных активов и пассивов:</i>		
Кредиты, предоставленные клиентам	37,176	21,004
Дебиторская задолженность	(22,683)	4,940
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(58,112)	(385,419)
Денежные переводы (требования)	(27,208)	(6,022)
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	(28,610)	(25,788)
Прочие активы	(12,871)	(6,533)
Производные финансовые инструменты	311	(139)
Средства банков	3,740	(38,563)
Счета клиентов	(8,966)	(45,995)
Средства привлеченные по исламским принципам финансирования	595,907	697,086
Денежные переводы (обязательства)	12,936	11,112
Прочие обязательства	44,115	2,235
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	617,848	332,806
Налог на прибыль уплаченный	(5,888)	(5,500)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	611,960	327,306
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение акций	(25)	
Приобретение основных средств	(92,198)	(45,630)
Приобретение нематериальных активов	(2,249)	(2,728)
Чистый отток/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(94,472)	(48,358)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Дивиденды уплаченные	(34,007)	
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности	(34,007)	
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	17,599	(7,364)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	501,082	271,584
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,114,269	842,685
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,615,351	1,114,269


 Каленбаев Н.К.
 Председатель Правления


 Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер

