

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

АКЦИОНЕРАМ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ ЗАО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк», состоящей из Отчета о совокупном доходе, Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 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 Закрытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк» по состоянию на 31 декабря 2013 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) 500 05 75



Кутатондзе К.Г., Директор

Квалификационный сертификат аудитора №0036 от 11 марта 2008 года

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Кобрицева'.

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.*

28 марта 2014 года

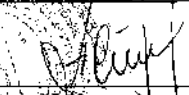
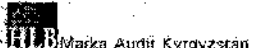
Закрытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет о совокупном доходе

За год, завершившийся 31 декабря 2013 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Приме- чание	2013 год	2012 год
Процентные доходы		-	23
Процентные расходы		-	(174)
Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		-	(151)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	4,610	38,890
Чистый процентный доход		4,610	38,739
Доходы по исламским принципам финансирования до формирования резервов под обесценение	7	257,256	294,768
Расходы на выплаты по исламским принципам финансирования	8	(203,733)	(186,626)
Формирование резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	6	17,850	(74,381)
Чистый доход/(убыток) от операций по исламским принципам финансирования		71,373	33,761
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(11,891)	1,799
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранный валютой, и от переоценки иностранной валюты	9	205,718	211,956
Доходы по услугам и комиссий полученные	10	228,756	218,687
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	11	(41,084)	(32,370)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	6	(12,034)	(40,381)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим небалансовым обязательствам	6	8,890	(10,540)
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	12	13,785	10,893
Прочие доходы по операциям кредитования		-	13
Чистые непроцентные доходы		392,140	360,057
Операционные доходы		468,123	432,557
Операционные расходы	13	(446,753)	(442,220)
Прибыль до налогообложения		21,370	(9,663)
Расход по налогу на прибыль	14	(2,132)	(6,648)
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности		19,238	(16,311)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		19,238	(16,311)


Каленбаев Н.К.
 Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер



Закрытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2013 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Примечание	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы:			
Денежные средства и средства в Национальном Банке КР	15	1,390,297	1,231,537
Средства в банках	16	314,434	383,814
Кредиты, предоставленные клиентам	17	1,674	-
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	17	969,715	902,147
Дебиторская задолженность	18	34,816	70,051
Требования по системам денежных переводов	19	14,594	48,803
Основные средства	20	250,568	261,106
Нематериальные активы	21	2,987	4,046
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	22	35,173	60,269
Предоплата по налогу на прибыль		1,734	1,398
Прочие активы	23	13,891	18,752
Итого активы		3,029,883	2,981,923
Обязательства:			
Производные финансовые инструменты	24,30	182	311
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	25	36,105	42,679
Средства клиентов	26	2,254	2,232
Средства клиентов привлеченные по исламским принципам финансирования	26	2,471,473	2,435,994
Обязательства по системам денежных переводов	27	49,620	48,304
Отсроченное обязательство по налогу на прибыль	28	4,987	4,877
Обязательства по налогу на прибыль			
Прочие обязательства по операциям кредитования	29	3	3
Прочие обязательства	29	74,963	91,465
Итого обязательства		2,639,587	2,625,865
Собственный капитал:			
Акционерный капитал	30	387,369	372,369
Нераспределенная прибыль		2,927	(16,311)
Итого собственный капитал		390,296	356,058
Итого обязательства и собственный капитал		3,029,883	2,981,923

Каленбаев Ш.К.
Председатель Правления

Сергвеев Е.С.
Главный бухгалтер

Закрытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет об изменениях в капитале

За год, завершившийся 31 декабря 2013 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Уставный капитал	Не распределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 01 января 2012 года	372,369	34,007	406,376
Совокупный доход за 2012 год	-	(16,311)	(16,311)
Операции с акционерами:			
Дивиденды		(34,007)	(34,007)
Остаток на 31 декабря 2012 года	372,369	(16,311)	356,058
Совокупный доход за 2013 год	-	19,238	19,238
Операции с акционерами:			
Эмиссия акций	15,000	-	15,000
Остаток на 31 декабря 2013 года	387,369	2,927	390,296



Каленбаев Н.К.
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



Закрытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет о движении денежных средств

За год, завершившийся 31 декабря 2013 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	2013 год	2012 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	423	407
Наленка, полученная от операций по ислам. принц. финан-ния	263,901	282,287
Проценты уплаченные	-	(174)
Доля прибыли, выплаченная по средст. привлеч. по ИПФ	(188,030)	(157,352)
Доходы по услугам и комиссии полученные	228,756	218,687
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	(11,891)	1,799
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(41,084)	(32,370)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	205,972	211,663
Прочие доходы	5,759	5,190
Зарплата и премии сотрудникам	(264,214)	(260,928)
Административные расходы	(179,100)	(187,094)
<i>Изменение операционных активов и пассивов:</i>		
Кредиты, предоставленные клиентам	1,879	37,177
Дебиторская задолженность	9,297	(22,683)
Средства, предоставленные клиентам по ислам. принц. финан-я	(76,534)	(58,112)
Денежные переводы (требования)	34,209	(27,208)
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	34,419	(28,610)
Прочие активы	2,627	(12,871)
Производные финансовые инструменты	(129)	311
Средства банков	(6,224)	3,740
Счета клиентов	322	(8,966)
Средства привлеченные по исламским принципам финансирования	24,238	595,907
Денежные переводы (обязательства)	1,316	12,936
Прочие обязательства	2,563	44,116
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	48,475	617,852
Налог на прибыль уплаченный	(2,022)	(5,888)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	46,453	611,964
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение акций	-	(25)
Приобретение основных средств	(12,918)	(92,198)
Реализация основных средств	13,895	-
Приобретение нематериальных активов	-	(2,249)
Чистый отток/приток денеж. средств от инвестид. деятельности	977	(94,472)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выпуск обыкновенных акций	15,000	-
Дивиденды уплаченные	-	(34,007)
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности	15,000	(34,007)
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(26,950)	17,597
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств в их эквивалентов	89,380	501,082
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,615,351	1,114,269
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,704,731	1,615,351

Каленбаев Н.Б.

Председатель Правления

НСС Marka Audit Kyrgyzstan

Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

