

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» (в дальнейшем «Банк»), состоящей из Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 года, Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, 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 ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за финансовую отчетность

Руководство ЗАО «ЭкоИсламикБанк» 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 ЗАО «ЭкоИсламикБанк» 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 ЗАО «ЭкоИсламикБанк», аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением ЗАО «ЭкоИсламикБанк» своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством ЗАО «ЭкоИсламикБанк», 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 ЗАО «ЭкоИсламикБанк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Параграф о прочих вопросах, требующих внимание

Аудит финансовой отчетности ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, проводился другим аудитором, который выразил модифицированное мнение по указанной финансовой отчетности и выпустил отчет 26 марта 2015 года. Оговорка в аудиторском мнении касалась вопроса наличия налоговых рисков при реализации Пилотного проекта «По внедрению

исламских принципов финансирования», реализуемого в соответствии с Меморандумом от 16 мая 2006 года «О взаимопонимании между Кыргызской Республикой, Исламским Банком Развития и Банком».

Поясняющий параграф

Не делая оговорок в нашем мнении, обращаем внимание на:

- Примечание 3d) к финансовой отчетности, где указано, что ЗАО «ЭкоИсламикБанк» создает резерв на возможное обесценение в соответствии с «Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потерь и убытков при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном Постановлением Правления НБ КР №51/6 от 28 декабря 2009 года (с дополнениями и изменениями).
- 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. Учитывая значительное влияние политического и экономического кризиса в Кыргызской Республике, и учитывая неопределенность, связанную с надежной оценкой рисков по кредитам, мы не выражаем мнение с оговорками в отношении данного вопроса.

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*



Гажибасова С.С., Директор

Квалификационный сертификат аудитора №00136 от 11.03.2008 года

Кобрицева Н.Н., Аудитор

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

30 марта 2016 года

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете в Национальном Банке КР	5	845,596	1,413,943
Средства в банках	6	618,747	497,212
Кредиты, предоставленные клиентам	7	-	-
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	7	1,076,879	1,216,445
Дебиторская задолженность	8	121,079	4,747
Требования по системам денежных переводов	9	24,928	12,562
Основные средства	10	194,710	201,185
Нематериальные активы	11	13,858	2,705
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	60,882	71,019
Незавершенные спот-продажи иностранной валюты		25	-
Налоговые требования	13	7,541	7,454
Прочие активы	14	15,445	16,984
ИТОГО АКТИВЫ		2,979,690	3,444,256
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	15	46,656	77,230
Средства клиентов	16	3,383	2,612
Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам финансирования	16	2,456,355	2,802,251
Обязательства по системам денежных переводов	17	42,175	47,068
Прочие обязательства	18	73,730	87,811
Прочие обязательства по операциям кредитования		1	1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,622,300	3,016,973
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	427,283	407,369
Нераспределенная прибыль		(69,893)	19,914
ИТОГО КАПИТАЛ		357,390	427,283
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,979,690	3,444,256



Калимбаев Н.К.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах кыргызских сом)

	Прим	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Процентные доходы		-	-
Процентные расходы		-	-
Чистый процентный доход до (формирования)/ восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24	20,076	34
Чистый процентный доход		20,076	34
Доходы по исламским принципам финансирования	22	237,340	275,715
Расходы на выплаты по исламским принципам финансирования	23	(205,169)	(191,034)
<i>Доходы по исламским принципам финансирования до формирования резервов под обесценение</i>		<i>32,171</i>	<i>84,681</i>
Формирование резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	24	(15,451)	11,360
Чистый доход /(убыток) от операций по исламским принципам финансирования		16,720	96,041
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	25	182,186	238,273
Доходы по услугам и комиссии полученные	26	177,607	232,907
Расходы по услугам и комиссии уплаченные (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	27	(44,844)	(56,803)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	24	38,932	(42,062)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	24	429	10,995
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	28	(14,631)	9,922
Чистые непроцентные доходы		339,679	393,232
Операционные доходы		376,475	489,307
Операционные расходы	29	(446,035)	(473,839)
Прибыль до налогообложения		(69,560)	15,468
Расход по налогу на прибыль	13	(333)	(1,457)
Чистая прибыль		(69,893)	14,011
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		(69,893)	14,011


Каленбаев Н.К.
Председатель Правления


Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



Отчет о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах кыргызских сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	2,821	-
Наценка, полученная от операций по исламским принципам финансирования	239,246	274,309
Проценты уплаченные	-	-
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлечения по исламским принципам финансирования	(183,931)	(186,932)
Доходы по услугам и комиссии полученные	177,612	231,747
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(44,844)	(56,803)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	182,186	238,273
Прочие доходы	(5,050)	12,815
Зарплата и премии сотрудникам	(240,889)	(272,528)
Административные расходы	(206,930)	(202,376)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	(79,779)	38,505
Изменения операционных активов и обязательств:		
Кредиты, предоставленные клиентам	14,749	160
Дебиторская задолженность	(34,748)	1,025
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	42,347	(217,602)
Требования по системам денежных переводов	8,015	(14,909)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(35,679)	(53,585)
Прочие активы	(11,081)	(14,249)
Незавершенные спот сделки	(25)	(182)
Средства банков	(30,628)	41,125
Счета клиентов	752	154
Средства привлеченные по исламским принципам финансирования	(362,205)	323,029
Обязательства по системам денежных переводов	(21,402)	14,389
Прочие обязательства	3,291	(5,515)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(506,393)	112,345
Налог на прибыль уплаченный	-	(2,754)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(506,393)	109,591
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(20,444)	(28,608)
Реализация основных средств	5,460	63,541
Приобретение нематериальных активов	(14,745)	(780)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(29,729)	34,153
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выпуск обыкновенных акций	19,914	20,000
Дивиденды	(19,523)	-
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности	391	20,000



Отчет о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах кыргызских сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	88,919	42,706
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(446,812)	206,450
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,911,181	1,704,731
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,464,369	1,911,181
<i>В том числе:</i>		
<i>Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР (Примечание 5)</i>	845,596	1,413,943
<i>Средства в банках (Примечание 6)</i>	618,773	497,238



Каленбаев Н.К.
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



Отчет об изменениях в собственном капитале
 За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах кыргызских сом)

	Простые акции	Нераспределен ная прибыль	Итого
На 31 декабря 2013 года	387,369	5,903	393,272
Совокупный доход за год	-	14,011	14,011
Выпуск акций	20,000	-	20,000
На 31 декабря 2014 года	407,369	19,914	427,283
Совокупный доход за год	-	(69,893)	(69,893)
Дивиденды	-	(19,914)	(19,914)
Выпуск акций	19,914	-	19,914
На 31 декабря 2015 года	427,283	(69,893)	357,390



Каленбаев Н.К.
 Председатель Правления

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер



Приложение №1 Заключение Шариатского Совета

Приложение 1

к Положению «О требованиях к формированию финансовой отчетности ОАО «ЭкоБанк» по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению Исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике»

Заключение Шариатского Совета ЗАО «ЭкоИсламикБанк»

Мы, Эсам Мухаммад Исхак. Мохаммад Акрам Лалдин, Токтомушев Максатбек Токтомушевич, будучи членами Шариатского Совета ЗАО «ЭкоИсламикБанк» (далее Банк), от имени членов Шариатского Совета Банка, основываясь на отчете, выводах и рекомендациях Шариатского отдела за 2015 год. Действительно подтверждаем, что операции, филиалов/подразделений Банка, осуществляющих операции по Исламским принципам финансирования в рамках Пилотного проекта, в 2015 году в целом проводились в соответствии с принципами Шариата,

От имени Шариатского Совета:

Эсам Мухаммад Исхак

Мохаммад Акрам Лалдин

Токтомушев Максатбек Токтомушевич

21 апреля 2016 года