

Аудиторско-Консалтинговая компания

**МАРКА  АУДИТ
БИШКЕК**

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОБАНК»
ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ, ПОДГОТОВЛЕННЫЕ
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
И АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ
31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Отчет аудиторов (аудиторское заключение)	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности	5
Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31.12.2009 г.:	
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к годовой финансовой отчетности	11-68

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

АКЦИОНЕРАМ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ ОАО «ЭКОБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ЭкоБанк» («Банк»), включающей отчет о совокупном доходе, отчет о финансовом положении на 31 декабря 2009 г., отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний за год, завершившийся на эту дату. Финансовая отчетность ОАО «ЭкоБанк» на 31 декабря 2008 года была проаудирована Deloitte & Touche, LLC, аудиторский отчет которого датирован 13 марта 2009 года и содержит безоговорочно-положительное мнение о данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики и обоснованность расчетных оценок.

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 должен изучить внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности Банка. Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством, 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, финансовые отчеты отражают достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, истекший на указанную дату в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

ОсОО «МАРКА АУДИТ БИШКЕК»

Лицензия № 0018 (ГК) от 06 сентября 2004 года

Регистрационное свидетельство № 4850-3301-000

Министерства Юстиции Кыргызской Республики

от 8 ноября 2007 года

Кыргызская Республика, г. Бишкек

ул. Профессора Зымы, 38, тел./факс (312) 32 05 75

Кутателадзе Л.Г. Директор

Сертификат №0036 от 11 марта 2008 года

Кобрицева Н.Н., Аудитор

Сертификат №00047 от 12 июня 2004 года



01 марта 2010 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ЭкоБанк» («Банк»). Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств Банка на эту же дату, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

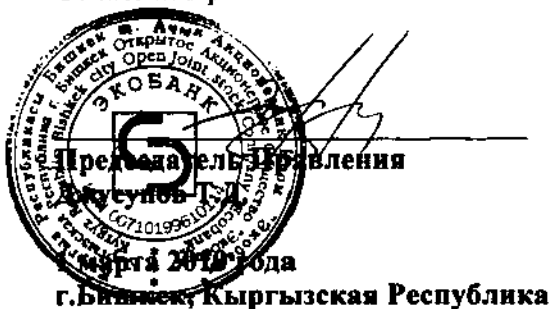
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Кыргызской республики и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена руководством 1 марта 2010 года.

От имени Правления Банка



г. Бишкек, Кыргызская Республика

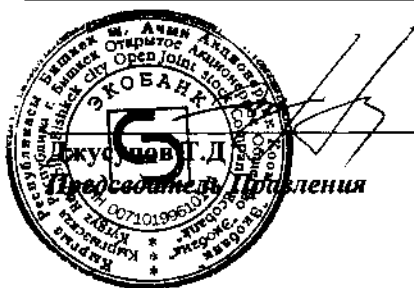
Открытое акционерное общество «ЭкоБанк»

Отчет о совокупном доходе

За год, завершившийся 31 декабря 2009 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Приме- чание	2009 год	2008 год
Процентные доходы	5	32,856	68,451
Процентные расходы	5	(20,914)	(39,396)
Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		11,942	29,055
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	3,848	(24,485)
Чистый процентный доход		15,790	4,570
Чистый доход по исламским принципам финансирования до формирования резервов под обесценение	7	21,383	36,947
Формирование резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	5	(14,346)	(19,969)
Чистый доход /(убыток) от операций по исламским принципам финансирования		7,037	16,978
Чистый (убыток)/доход по операциям с производными финансовыми инструментами		(10,533)	(1,901)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	127,809	148,452
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	143,974	212,532
Доходы по услугам и комиссии полученные по исламским принципам	9	15,246	1,100
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	10	(18,041)	(16,264)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по исламским принципам	10	(154)	-
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	6	(45,491)	(3,777)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6	(539)	(50)
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	11	111	
Прочие доходы	11	4,983	4,530
Чистые непроцентные доходы		217,365	344,622
Операционные доходы		240,192	366,170
Операционные расходы	12	(213,881)	(235,962)
Прибыль до налогообложения		26,311	130,208
Расход по налогу на прибыль	13	(7,470)	(13,734)
Чистая прибыль за период		18,841	116,474
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		18,841	116,474



МАРКА АУДИТ

Сергиенко Е.С.
Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



Открытое акционерное общество «ЭкоБанк»

Отчет о финансовом положении

За год, завершившийся 31 декабря 2009 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и средства в Национальном Банке КР	14	444,977	378,887
Средства в банках	15	264,736	225,270
Кредиты , предоставленные клиентам	16	142,483	228,808
Средства , предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	16	316,055	194,843
Требования по системам денежных переводов	17	5,398	13,865
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	15,836
Основные средства	18	137,307	137,945
Нематериальные активы	19	880	3,134
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20	21,658	7,032
Прочие активы	21	9,819	13,117
Итого активы		1,343,313	1,218,737
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	22	10,777	8,140
Средства банков	23	6,042	15,661
Средства клиентов	24	228,865	530,262
Средства клиентов привлеченные по исламским принципам финансирования	24	617,474	88,029
Задолженность по системам денежных переводов	25	60,694	55,941
Краткосрочная задолженность по налогу на прибыль		-	483
Отсроченное обязательство по налогу на прибыль	13	4,115	4,128
Прочие обязательства	26	25,570	27,238
Итого обязательства		953,537	729,882
Собственные средства			
Акционерный капитал	27	372,369	372,369
Нераспределенная прибыль		17,407	116,486
Итого собственных средств		389,776	488,855
Итого обязательства и собственные средства		1,343,313	1,218,737



С.С.
Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



Открытое акционерное общество «ЭкоБанк»

Отчет об изменениях в капитале

За год, завершившийся 31 декабря 2009 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Примечания	Уставный капитал	Нераспред. прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2008 года		258,746	113,635	372,381
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2008 года			116,474	116,474
Дивиденды			(3,409)	(3,409)
Эмиссия акций		113,623	(110,214)	3,409
Остаток на 31 декабря 2008 года		372,369	116,486	488,855
Корректировка нераспределенной прибыли	4		(1,445)	(1,445)
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2009 года			18,841	18,841
Дивиденды	27		(116,474)	(116,474)
Остаток на 31 декабря 2009 года		372,369	17,407	389,776




 Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер



Открытое акционерное общество «ЭкоБанк»

Отчет о движении денежных средств

За год, завершившийся 31 декабря 2009 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	2009 год	2008 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	37,638	68,475
Наценка, полученная от операций по исламским принципам финансирования	37,043	38,212
Проценты уплаченные	(25,813)	(40,178)
Доля прибыли, выплаченная по средствам привлеченным по исламским принципам финансирования	(12,608)	(3,403)
Доходы по услугам и комиссии полученные	143,974	213,632
Доходы по услугам и комиссии полученные от операций по исламским принципам финансирования	15,246	-
Производные финансовые инструменты	(10,533)	(1,901)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(18,041)	(16,264)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные от операций по исламским принципам финансирования	(154)	
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	125,348	145,836
Прочие доходы	5,094	4,530
Зарплата и премии сотрудникам	(120,993)	(133,654)
Административные расходы	(87,003)	(85,405)
<i>Изменение операционных активов и пассивов</i>		
(Увеличение) уменьшение операционных активов:		
Кредиты, предоставленные клиентам	83,370	55,004
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(130,260)	(117,776)
Денежные переводы	8,467	17,024
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	(14,626)	(6,105)
Прочие активы	(30,146)	(10,934)
(Увеличение) уменьшение операционных пассивов:		
Производные финансовые инструменты	2,637	1,301
Средства банков	(9,382)	(15,443)
Счета клиентов	(296,735)	(178,321)
Средства привлеченные по исламским принципам финансирования	519,721	87,586
Денежные переводы	4,753	13,387
Прочие обязательства	9,551	(14,169)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	236,548	21,434
(Налог на прибыль уплаченный)	(7,791)	(12,776)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	228,757	8,658
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций удерживаемых до погашения	(297,115)	(379,591)
Погашение инвестиций удерживаемых до погашения	312,950	425,916
Приобретение основных средств	(13,287)	(23,931)
Приобретение нематериальных активов	(331)	(1,407)

Открытое акционерное общество «ЭкоБанк»

Отчет о движении денежных средств

За год, завершившийся 31 декабря 2009 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

Чистый отток/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	2,217	20,987
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск обыкновенных акций		3,409
Дивиденды уплаченные	(116,474)	(3,409)
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности	(116,474)	-
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(8,945)	(23,141)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	105,556	52,786
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	604,157	551,371
<i>Денежные средства и остатки в Национальном банке Кыргызской Республики</i>	<i>378,887</i>	<i>384,019</i>
<i>Средства в банках со сроками погашения до 90 дней</i>	<i>225,270</i>	<i>167,352</i>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	709,713	604,157
<i>Денежные средства и остатки в Национальном банке Кыргызской Республики</i>	<i>444,977</i>	<i>378,887</i>
<i>Средства в банках со сроками погашения до 90 дней</i>	<i>264,736</i>	<i>225,270</i>



Сергиенко Е.С.
Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

