

*Аудиторско-Консалтинговая компания*

**МАРКА  АУДИТ  
БИШКЕК**

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»**

**ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ, ПОДГОТОВЛЕННЫЕ  
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
И ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Бишкек 2011

## СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
<b>Отчет независимого аудитора</b>	<b>3</b>
<b>Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности</b>	<b>5</b>
<b>Годовая финансовая отчетность за год, завершившийся 31.12.2010г.:</b>	
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 «ЭкоИсламикБанк»**

**АКЦИОНЕРАМ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ ОАО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»**

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк», включающей отчет о совокупном доходе, отчет о финансовом положении на 31 декабря 2010 г., отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний за год, завершившийся на эту дату.

*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 Открытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, истекший на указанную дату в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

*Абзац, привлекающий внимание*

Не делая оговорок в нашем мнении, обращаем внимание на то, что Банк создает резерв на возможное обесценение в соответствии с методикой Национального Банка Кыргызской Республики, которая учитывает национальные и местные экономические условия. 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, не представляется возможным предсказать степень различия между применением указанной оценки убытков от обесценения и МСФО 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Представленная финансовая отчетность не включает в себя какие-либо исправительные корректировки.

**ОСО «МАРКА АУДИТ БИШКЕК»**

*Лицензия № 0018 (ГК) от 06 сентября 2004 года  
Регистрационное свидетельство № 4850-3301-000  
Министерства Юстиции Кыргызской Республики  
от 8 сентября 2007 года, Кыргызская Республика, г. Бишкек  
ул. Профессора Зими, 38, тел./факс (312) 32 05 75*

  
-----  
**Кутубов Л.Г. Директор**

*Сертификат №0036 от 11 марта 2008 год*

  
-----  
**Кобрицева Н.Н., Аудитор**

*САР №0004279 от 15.12.2005г.,*

*ДипИФР №1709119 от 10.12.2009г.,*

*Сертификат №00047 от 12 июня 2004 года*

11 марта 2011 года

## ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 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 «ЭкоИсламикБанк» («Банк»). Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое состояние на 31 декабря 2010 года, результаты деятельности, движение денежных средств Банка на эту же дату, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке 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 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, завершившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена руководством 11 марта 2011 года.

Секретарь Правления Банка  
ЭкоИсламикБанк  
ИНН 00100100010111  
Председатель Правления  
Джусупов И.Д.



11 марта 2011 года  
г.Бишкек, Кыргызская Республика

Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет о совокупном доходе

За год, завершившийся 31 декабря 2010 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Примечание	2010 год	2009 год
Процентные доходы	4	31,100	32,856
Процентные расходы	4	(10,932)	(20,914)
<b>Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>20,168</b>	<b>11,942</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(29,770)	3,848
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>(9,602)</b>	<b>15,790</b>
Доходы по исламским принципам финансирования Мурабаха до формирования резервов под обесценение		89,793	45,246
Расходы на выплаты по исламским принципам финансирования Мудараба до формирования резервов под обесценение		(61,168)	(23,863)
Формирование резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	5	(57,699)	(14,346)
<b>Чистый доход /(убыток) от операций по исламским принципам финансирования</b>		<b>(29,074)</b>	<b>7,037</b>
Чистый (убыток)/доход по операциям с производными финансовыми инструментами		(81)	(10,533)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6	139,717	127,809
Доходы по услугам и комиссии полученные	7		143,974
Доходы по услугам и комиссии полученные по исламским принципам финансирования	7	166,334	15,246
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8		(18,041)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по исламским принципам финансирования	8	(22,414)	(154)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	5	(28,269)	(45,491)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5	(896)	(539)
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	9	10,438	111
Прочие доходы	9	391	4,983
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>265,220</b>	<b>217,365</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>226,544</b>	<b>240,192</b>
Операционные расходы	10	(254,474)	(213,881)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(27,930)</b>	<b>26,311</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(92)	(7,470)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>(28,022)</b>	<b>18,841</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>(28,022)</b>	<b>18,841</b>



Джусупов Т.Д.  
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер

Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2010 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Приме- -чание	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и средства в Национальном Банке КР	12	468,056	444,977
Средства в банках	13,5	374,629	264,736
Производные финансовые инструменты	14	315	-
Кредиты, предоставленные клиентам	15,5	3,173	142,483
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	15,5	531,620	316,055
Дебиторская задолженность	16,5	62,281	-
Требования по системам денежных переводов	17	15,573	5,398
Основные средства	18	140,134	137,307
Нематериальные активы	19	368	880
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20,5	29,802	21,658
Предоплата по налогу на прибыль		4,124	308
Прочие активы	21,5	10,844	9,511
<b>Итого активы</b>		<b>1,640,919</b>	<b>1,343,313</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты		-	10,777
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	22	77,374	22,633
Средства клиентов	23	52,005	212,324
Средства клиентов привлеченные по исламским принципам финансирования	23	1,120,461	617,474
Задолженность по системам денежных переводов	24	24,256	60,694
Отсроченное обязательство по налогу на прибыль	11	4,207	4,115
Прочие обязательства		4	25,520
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования	25	18,254	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>1,296,561</b>	<b>953,537</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал		372,369	372,369
Нераспределенная прибыль		(28,011)	17,407
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>344,358</b>	<b>389,776</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>1,640,919</b>	<b>1,343,313</b>



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



**Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»**

**Отчет об изменениях в капитале**

За год, завершившийся 31 декабря 2010 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Уставный капитал	Нераспред. прибыль	Всего собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2009 года</b>	<b>372,369</b>	<b>116,486</b>	<b>488,855</b>
Корректировка нераспределенной прибыли		(1,446)	(1,446)
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2009 года		18,841	18,841
Дивиденды		(116,474)	(116,474)
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>372,369</b>	<b>17,407</b>	<b>389,776</b>
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2010 года		(28,022)	(28,022)
Дивиденды		(17,396)	(17,396)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>372,369</b>	<b>(28,011)</b>	<b>344,358</b>



**Джусупов Т.Д.**  
**Председатель Правления**



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





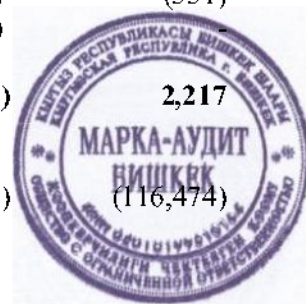
Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет о движении денежных средств

За год, завершившийся 31 декабря 2010 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	2010 год	2009 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	29,478	37,638
Наценка, полученная от операций по исламским принципам финансирования	78,468	37,043
Проценты уплаченные	(14,667)	(25,813)
Доля прибыли, выплаченная по средствам привлеченным по исламским принципам финансирования	(49,905)	(12,608)
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	143,974
Доходы по услугам и комиссии полученные от операций по исламским принципам финансирования	166,334	15,246
Производные финансовые инструменты	(81)	(10,533)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(18,041)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные от операций по исламским принципам финансирования	(22,414)	(154)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	139,717	125,348
Прочие доходы	10,829	5,094
Зарплата и премии сотрудникам	(140,504)	(120,993)
Административные расходы	(101,402)	(87,003)
<i>Изменение операционных активов и пассивов:</i>		
Кредиты, предоставленные клиентам	109,655	83,370
Дебиторская задолженность	8,095	-
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(331,110)	(130,260)
Денежные переводы (требования)	(10,175)	8,467
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	665	(14,626)
Прочие активы	(10,767)	(30,146)
Производные финансовые инструменты	(647)	2,637
Средства банков	44,827	(9,382)
Счета клиентов	(170,995)	(296,735)
Средства привлеченные по исламским принципам финансирования	470,761	519,721
Денежные переводы	(36,438)	4,753
Прочие обязательства	(7,622)	9,551
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	162,102	236,548
Налог на прибыль уплаченный	(3,816)	(7,791)
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>158,286</b>	<b>228,757</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение инвестиций удерживаемых до погашения	-	(297,115)
Погашение инвестиций удерживаемых до погашения	-	312,950
Приобретение основных средств	(14,781)	(13,287)
Приобретение нематериальных активов	(386)	(331)
Предоплата за основные средства	(959)	
<b>Чистый отток/приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(16,126)</b>	<b>2,217</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Выпуск обыкновенных акций		
Дивиденды уплаченные	(17,396)	(116,474)



Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Отчет о движении денежных средств

За год, завершившийся 31 декабря 2010 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	2010 год	2009 год
<b>Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(17,396)</b>	<b>(116,474)</b>
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	8,208	(8,944)
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>132,972</b>	<b>105,556</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>709,713</b>	<b>604,157</b>
<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>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>842,685</b>	<b>709,713</b>
<i>Денежные средства и остатки в Национальном банке Кыргызской Республики</i>	<i>468,056</i>	<i>444,977</i>
<i>Средства в банках со сроками погашения до 90 дней</i>	<i>374,629</i>	<i>264,736</i>



Джусупов Т.Д.  
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер

