

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

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

**Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

*Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности закрытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк» (в дальнейшем «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение закрытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

*Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

*Раздел "Важные обстоятельства"*

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 НБ КР №18/3 от 21 июля 2004 года (с дополнениями и изменениями), согласно которому 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.

Мы не выражаем мнение по данному вопросу.

*Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## 1. Резервы по обесценению кредитов и других активов

Формирование резервов на убытки по кредитам и приравненным к ним активам является ключевой областью суждения для руководства Банка и включает использование субъективных допущений. Любое изменение в суждении/допущении может привести к значительным изменениям в расчете резерва на убытки по кредитам и другим активам. Поэтому мы идентифицируем полноту резерва на убытки по кредитам и прочим активам как значительные риски.

### Наши меры

- Мы выполнили процедуры проверки на соответствие на выборочной основе с целью проверки того, были ли соблюдены политики и процедуры управления кредитным риском в течение всего периода, и были ли эффективны соответствующие ключевые элементы контроля. Эти соответствующие ключевые элементы контроля включают в себя утверждение кредитов и прочих активов, соответствующие рейтинги риска, мониторинг активов и своевременное выявление причитающихся сумм.
- Мы провели предметное тестирование для оценки возможности возмещения выбранных кредитов и прочих активов и адекватности обесценения. Это включало тестирование стоимости обеспечения.
- Мы провели сверку кредитов и прочих активов и связанных резервов между соответствующим модулем и главной книгой.
- Мы оценили допущения в отношении моделирования ухудшения качества активов на предмет соответствия требованиям МСФО 39. Мы приняли во внимание ухудшение экономических условий.
- Мы провели обзор процедур управления рисками, связанных с классификацией кредитов.
- Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
- Мы рассмотрели достоверность соответствующего раскрытия.

## 2 Система контроля за денежными средствами

Структура Банка включает разветвленную сеть филиалов и сберегательных касс. Вследствие большого оборота наличных денег охрана денежных средств является наиболее важным вопросом для Банка. Жесткая система внутреннего контроля над денежными средствами и ликвидными активами увеличивает вероятность того, что произведенные оценки денежных средств и их эквивалентов являются точной и надежной информацией для пользователей финансовых отчетов. Так как учет за денежными средствами в Банке представляет значительные риски, мы включили данный вопрос в ключевые.

### Наши меры

- Мы провели процедуры инвентаризации денежных средств в Головном офисе, в некоторых филиалах, и сберегательных кассах.
- Мы изучили внутренние правила и процедуры в отношении учета и сохранности денежных средств.
- Мы протестировали систему внутреннего контроля денежных средств, периодичность и порядок проведения внутренних инвентаризаций денежных средств, порядок распределения ответственности и обязанностей.
- Мы проанализировали систему лимитирования, и соблюдения лимитов остатков денежных средств.
- Мы изучили систему организации охраны денежных средств в подразделениях Банка, при перевозке и инкассации.

### 3. Выполнение требований регулятора по капиталу

Мы определили требования Национального Банка Кыргызской Республики в отношении минимального размера капитала в качестве ключевого риска в ходе аудита капитала Банка. В Примечании 32 к финансовой отчетности представлены соответствующие раскрытия относительно управления капиталом.

#### *Наши меры*

- Мы выполнили процедуры проверки выполнения требований Национального Банка Кыргызской Республики на 31 декабря 2016 года относительно минимального размера капитала.
- Мы проверили обоснованность и законность увеличения капитала за 2016 год.
- Мы провели сверку главной книги с документами, подтверждающими формирование капитала.
- Мы сделали оценку возможностей и перспектив относительно увеличения капитала Банка за счет собственных средств.

#### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность Банка*

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

#### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в

- обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существующих замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **Отчет о других законных и регулятивных требованиях**

В соответствии с Положением О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансового-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным Банком Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 14 июля 2005 года №22/2 при изучении существенных аспектов, мы провели следующие аудиторские процедуры:


- Рассмотрели соответствие учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и процедур банка и общепринятым нормам разумной банковской практики. В результате аудита мы отметили, что классификация активов в Банке производится в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики.
- Рассмотрели соответствие учета и раскрытия операций с инсайдерами и аффилированными лицами соответствующим требованиям. Мы отметили, что операций с указанными лицами

совершаются в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, а раскрытие операций произведено в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Операции со связанными лицами».

- Рассмотрели систему внутреннего контроля Банка и отметили недостатки в системе внутреннего контроля за процедурами кредитования, в частности в формировании кредитного досье и мониторинге. Подробное описание отмеченных недостатков изложено в письме руководству Банка.
- Рассмотрели соответствие операций и процедур проведения операций банка по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям Национального банка. Мы не отметили нарушений в данной деятельности.

**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 Зими, 38, тел./факс (312) 32 05 75*

  
**Тажibaева С.С. Директор**

*Квалификационный сертификат аудитора №00330 от 11.03.2008 года*



  
**Кобрицева Н.Н., Аудитор**

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

24 марта 2017 года

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2016 года  
(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете в Национальном Банке КР			
	5	1,233,783	845,596
Средства в банках	6	239,226	618,747
Кредиты, предоставленные клиентам	7	-	-
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	7	683,764	1,076,879
Дебиторская задолженность	8	76,635	121,079
Требования по системам денежных переводов	9	21,583	24,928
Основные средства	10	172,576	194,710
Нематериальные активы	11	24,531	13,858
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	134,276	60,882
Незавершенные спот-продажи иностранной валюты			25
Налоговые требования	13	5,710	6,749
Прочие активы	14	18,533	16,237
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2,610,617</b>	<b>2,979,690</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Незавершенные спот-продажи иностранной валюты			
		695	-
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	15	38,742	46,656
Средства клиентов	16	2,770	3,383
Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам финансирования	16	2,105,068	2,456,355
Обязательства по системам денежных переводов	17	59,051	42,175
Прочие обязательства	18	45,870	73,730
Прочие обязательства по операциям кредитования		-	1
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2,252,196</b>	<b>2,622,300</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	20	512,283	427,283
Нераспределенная прибыль		(153,862)	(69,893)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>358,421</b>	<b>357,390</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2,610,617</b>	<b>2,979,690</b>



Калдыбаев И.К.  
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим	Год, закончившийся 31 декабря 2016	Год, закончившийся 31 декабря 2015
Процентные доходы		-	-
Процентные расходы		-	-
<b>Чистый процентный доход до (формирования)/ восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	24	51	20,076
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>51</b>	<b>20,076</b>
Доходы по исламским принципам финансирования	22	182,623	237,340
Расходы на выплаты по исламским принципам финансирования	23	(126,742)	(205,169)
<b>Доходы по исламским принципам финансирования до формирования резервов под обесценение</b>		<b>55,881</b>	<b>32,171</b>
Формирование резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	24	(53,454)	(15,451)
<b>Чистый доход /(убыток) от операций по исламским принципам финансирования</b>		<b>2,427</b>	<b>16,720</b>
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	25	163,431	182,186
Доходы по услугам и комиссии полученные	26	150,561	177,607
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	27	(40,412)	(44,844)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	24	5,076	38,932
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	24	253	429
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	28	3,486	(14,631)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>282,395</b>	<b>339,679</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>284,873</b>	<b>376,475</b>
Операционные расходы	29	(367,803)	(446,035)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(82,930)</b>	<b>(69,560)</b>
Расход по налогу на прибыль	13	(1,039)	(333)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>(83,969)</b>	<b>(69,893)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>(83,969)</b>	<b>(69,893)</b>

К. Асанов И.К.  
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер



Отчет о движении денежных средств  
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах кыргызских сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2016	Год, закончившийся 31 декабря 2015
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	513	2,821
Наценка, полученная от операций по исламским принципам финансирования	180,976	239,246
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по исламским принципам финансирования	(139,308)	(183,931)
Доходы по услугам и комиссии полученные	150,563	177,612
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(40,412)	(44,844)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	163,431	182,186
Прочие доходы	2,918	(5,050)
Зарплата и премии сотрудникам	(196,581)	(240,889)
Административные расходы	(175,013)	(206,930)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>(52,913)</b>	<b>(79,779)</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств:</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	156	14,749
Дебиторская задолженность	41,480	(34,748)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	332,178	42,347
Требования по системам денежных переводов	(1,219)	8,015
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(58,794)	(35,679)
Прочие активы	13,937	(11,081)
Незавершенные спот сделки	720	(25)
Средства банков	(7,860)	(30,628)
Счета клиентов	(546)	752
Средства привлеченные по исламским принципам финансирования	(332,424)	(362,205)
Обязательства по системам денежных переводов	17,568	(21,402)
Прочие обязательства	(7,469)	3,291
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(55,186)</b>	<b>(506,393)</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(55,186)</b>	<b>(506,393)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(5,427)	(20,444)
Реализация основных средств	2,246	5,460
Приобретение нематериальных активов	(14,810)	(14,745)
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(17,991)</b>	<b>(29,729)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Выпуск обыкновенных акций	85,000	19,914
Дивиденды	(380)	(19,523)
<b>Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>84,620</b>	<b>391</b>
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(2,774)	88,919
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8,669</b>	<b>(446,812)</b>





Отчет о движении денежных средств  
 За год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах кыргызских сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2016	Год, закончившийся 31 декабря 2015
<b>эквивалентов</b>		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,464,369	1,911,181
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,473,038	1,464,369
<i>В том числе:</i>		
Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР (Примечание 5)	1,233,783	845,596
Средства в банках (Примечание 6)	239,255	618,773



К. С. Шерметов  
 Председатель Правления



Серпенко Е.С.  
 Главный бухгалтер



Отчет об изменениях в собственном капитале  
 За год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах кыргызских сом)

	Простые акции	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>407,369</b>	<b>19,914</b>	<b>427,283</b>
Совокупный доход за год	-	(69,893)	(69,893)
Дивиденды	-	(19,914)	(19,914)
Выпуск акций	19,914		19,914
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>427,283</b>	<b>(69,893)</b>	<b>357,390</b>
Совокупный доход за год		(83,969)	(83,969)
Выпуск акций	85,000		85,000
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>512,283</b>	<b>(153,862)</b>	<b>358,421</b>



Калимуев Н.К.  
 Председатель Правления

*Сер*  
 Сергненко Е.С.  
 Главный бухгалтер

