

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение ОАО «Айыл Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2014 г., результаты его деятельности за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения капитала за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., была утверждена Правлением 31 июля 2014 г.

От имени Правления:

Г-н Асрандиев Э.Ш.
Председатель Правления

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

Г-жа. Усупбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров ОАО «Айыл Банк»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой информации ОАО «Айыл Банк», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 г. и промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выпуске отчета по данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2400, применимым к обзорным проверкам. В соответствии с этим стандартом обзорная проверка планируется и проводится таким образом, чтобы получить умеренный уровень уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Обзорная проверка ограничена в основном опросом сотрудников предприятия и аналитическими процедурами в отношении финансовой информации, в связи с чем она обеспечивает меньший уровень уверенности, чем аудит. Мы не проводили аудит и соответственно не выражаем аудиторского мнения.

Вывод по результатам обзорной проверки

По результатам обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Айыл Банк» на 30 июня 2014 г., а его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Прочие сведения

Финансовая отчетность ОАО «Айыл Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 5 февраля 2014 г.

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,986,630	1,948,515
Средства в кредитных учреждениях	6	314,943	250,469
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	268,358	178,570
Ссуды, предоставленные клиентам	8	6,233,732	4,692,216
Основные средства и нематериальные активы		232,922	236,411
Прочие активы	9	205,242	74,821
ИТОГО АКТИВЫ		9,241,827	7,381,002
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	3,991,685	3,447,962
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	11	1,925,471	1,885,326
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	12	1,146,939	122,100
Государственная субсидия	13	394,407	368,674
Прочие привлеченные средства	14	195,328	156,886
Средства кредитных учреждений	15	41,613	
Обязательство по налогу на прибыль		11,765	2,724
Обязательство по отложенному налогу	22	6,970	8,994
Прочие обязательства	16	171,284	65,951
Итого обязательства		7,885,462	6,058,617
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		600,000	600,000
Дополнительно-оплаченный капитал	17	59,135	55,246
Общий банковский резерв	17	569,406	504,251
Нераспределенная прибыль		127,824	162,888
Итого капитал		1,356,365	1,322,385
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9,241,827	7,381,002

От имени Правления:

Г-н Асрандиев Э.Ш.
Председатель Правления

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

Г-жа. Усупбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

Примечания на страницах 7-38 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы	18	535,101	324,111
Процентные расходы	18	(189,934)	(101,771)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		345,167	222,340
Доходы по услугам и комиссии		84,108	71,400
Расходы по услугам и комиссии		(12,053)	(21,370)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20	50,026	24,634
Прочие доходы		5,168	7,764
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		127,249	82,428
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		472,416	304,768
Операционные расходы	21	(284,737)	(225,946)
Формирование резервов под обесценение и прочим операциям	19	(48,191)	(36,211)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		139,488	42,611
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	22	(11,664)	174
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		127,824	42,785
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		127,824	42,785

От имени Правления:

Г-н Асрандиев Э.Ш.
Председатель Правления

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

Г-жа. Усупбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

Примечания на страницах 7-38 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий банковский резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2013 г.	600,000	47,468	459,443	135,780	1,242,691
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	3,129	-	-	3,129
Итого совокупный доход за период	-	-	-	42,785	42,785
Дивиденды объявленные	-	-	-	(90,972)	(90,972)
Перевод нераспределенной прибыли в общий банковский резерв	-	-	44,808	(44,808)	-
На 30 июня 2013 г.	600,000	50,597	504,251	42,785	1,197,633
На 1 января 2014 г.	600,000	55,246	504,251	162,888	1,322,385
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	3,889	-	-	3,889
Итого совокупный доход за период	-	-	-	127,824	127,824
Дивиденды объявленные	-	-	-	(97,733)	(97,733)
Перевод нераспределенной прибыли в общий банковский резерв	-	-	65,155	(65,155)	-
На 30 июня 2014 г.	600,000	59,135	569,406	127,824	1,356,365

От имени Правления:

Г-н Асрандиев Э.Ш.
Председатель Правления

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

Г-жа. Усупбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

Примечания на страницах 7-38 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		478,496	299,310
Проценты уплаченные		(180,448)	(90,038)
Доходы по услугам и комиссии полученные		84,279	70,726
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(12,053)	(21,370)
Поступления от операции с иностранной валютой		49,546	28,945
Прочие доходы полученные		5,015	4,134
Операционные расходы уплаченные		(224,183)	(181,336)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		200,652	110,370
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в кредитных учреждениях		(54,442)	(39,483)
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,532,911)	(928,817)
Прочие активы		(134,708)	(14,685)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства клиентов		559,931	572,794
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики		1,015,096	(46,748)
Прочие привлеченные средства		24,183	13,947
Средства в кредитных учреждениях		-	148,314
Государственная субсидия		24,320	-
Прочие обязательства		42,088	159,417
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		144,209	(24,890)
Налог на прибыль уплаченный		(4,647)	(6,694)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		139,562	(31,584)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(12,734)	(11,193)
Поступления от продажи основных средств		513	3,811
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		20,650	2,910
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(99,974)	(5,111)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(91,545)	(9,583)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Получение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики		95,594	286,068
Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики		(41,342)	(224,580)
Дивиденды выплаченные		(73,299)	(68,228)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(19,047)	(6,740)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		9,145	541
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		38,115	(47,907)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		1,948,515	797,159
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода		1,986,630	749,793

От имени Правления:

Г-н Асрандиев Э.Ш.
Председатель Правления

Г-жа. Усупбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

31 июля 2014 г.
г. Бишкек, Кыргызстан

Примечания на страницах 7-38 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.