

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ОАО «Айыл Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности, а также движение денежных средств и изменения капитала, за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности 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 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 отчетности требованиям МСФО;
- 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 финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., была утверждена Правлением 13 февраля 2015 года.

От имени Правления:


Г-н Асрандиев Э.Ш.
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Г-жа. Усупбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ОАО «Айыл Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Айыл Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за 2013 год. Наше мнение не содержит оговорки в этой связи.

Прочие сведения

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

В ходе аудита финансовой отчетности за 2014 год, мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2013 год, приведенные в Примечании 5 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры по финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» за 2013 год, за исключением проверки корректировок, и соответственно не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2013 год в целом.

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика



ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 года (в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2,431,799	1,948,515
Средства в кредитных учреждениях	7	365,990	250,469
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	277,650	178,570
Ссуды, предоставленные клиентам	9	7,509,863	4,692,216
Основные средства и нематериальные активы	10	307,313	236,411
Прочие активы	11	76,597	74,821
ИТОГО АКТИВЫ		10,969,212	7,381,002
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	12	30,559	2,394
Депозиты клиентов	13	4,249,219	3,445,568
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	14	1,894,995	1,885,326
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	15	2,125,071	122,100
Государственная субсидия	16	307,045	368,674
Прочие заемные средства	17	773,459	156,886
Обязательство по текущему налогу на прибыль	24	381	2,724
Отложенные налоговые обязательства	24	12,817	8,994
Прочие обязательства	18	108,747	65,951
Итого обязательства		9,502,293	6,058,617
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		600,000	600,000
Дополнительно оплаченный капитал	19	63,024	55,246
Общий банковский резерв	19	569,406	504,251
Нераспределенная прибыль		234,489	162,888
Итого капитал		1,466,919	1,322,385
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,969,212	7,381,002

От имени Управления:

Г-н Асраидиев Э.Ш.
Председатель Управления

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика
*Реклассифицировано, см. Примечание 5

Г-жа. Усупбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 7-65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.*
Процентные доходы	20	1,155,261	729,004
Процентные расходы	20	(464,145)	(233,218)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		691,116	495,786
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	9	(113,513)	(43,525)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		577,603	452,261
Доходы по услугам и комиссии	21	194,148	157,721
Расходы по услугам и комиссии	21	(26,965)	(36,550)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22	99,059	70,733
Убытки от обесценения по прочим операциям		(590)	(3,097)
Прочие доходы		10,458	12,304
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		276,110	201,111
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		853,713	653,372
Операционные расходы	23	(598,621)	(473,456)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		255,092	179,916
Расходы по налогу на прибыль	24	(20,603)	(17,028)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		234,489	162,888
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		234,489	162,888

От имени Правления:

Г-н Асрандиев Э.Ш.
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика
*Реклассифицировано, см. Примечание 5

Г-жа. Усупбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 7-65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (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	-	7,778	-	-	7,778
Итого совокупный доход за период	-	-	-	162,888	162,888
Дивиденды объявленные	-	-	-	(90,972)	(90,972)
Перевод нераспределенной прибыли в общий банковский резерв	-	-	44,808	(44,808)	-
На 31 декабря 2013 г.	<u>600,000</u>	<u>55,246</u>	<u>504,251</u>	<u>162,888</u>	<u>1,322,385</u>
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	7,778	-	-	7,778
Итого совокупный доход за период	-	-	-	234,489	234,489
Дивиденды объявленные	-	-	-	(97,733)	(97,733)
Перевод нераспределенной прибыли в общий банковский резерв	-	-	65,155	(65,155)	-
На 31 декабря 2014 г.	<u>600,000</u>	<u>63,024</u>	<u>569,406</u>	<u>234,489</u>	<u>1,466,919</u>

От имени Правления

Г-н Асрандиев Э.Ш.
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Г-жа. Усупбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 7-65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		845,615	681,589
Проценты уплаченные		(424,433)	(198,988)
Доходы по услугам и комиссии полученные		194,583	155,965
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(26,965)	(36,550)
Поступления от операции с иностранной валютой		105,260	80,840
Прочие доходы полученные		10,064	8,015
Операционные расходы уплаченные		(543,919)	(434,760)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		160,205	256,111
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в кредитных учреждениях		(117,424)	(217,162)
Ссуды, предоставленные клиентам		(2,783,608)	(1,548,213)
Прочие активы		7,000	50,547
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства клиентов		660,381	2,040,950
Средства, полученные от Национального банка Кыргызской Республики		1,983,822	(93,496)
Государственная субсидия		186,648	126,644
Прочие обязательства		21,561	11,364
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		118,585	626,745
Налог на прибыль уплаченный		(19,123)	(14,240)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		99,462	612,505
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(102,567)	(62,474)
Поступления от продажи основных средств		412	4,551
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(328,822)	(178,963)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		253,681	7,336
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(177,296)	(229,550)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прочие привлеченные средства		546,836	66,202
Получение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики		136,632	1,159,707
Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики		(140,445)	(361,285)
Дивиденды выплаченные		(97,733)	(90,972)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		445,290	773,652
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		115,828	(5,251)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		483,284	1,151,356
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		1,948,515	797,159
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		2,431,799	1,948,515

От имени Правления:

Г-н Асрандиев Э.Ш.
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика
*Пересмотрено, см. Примечание 5

Г-жа. Усупбаева Н.Т.
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 7-65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.