



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21
Бизнес-центр «Орион», офис 201
Бишкек, Кыргызская Республика 720040

Телефон +996 312 623 380
Факс +996 312 623 856
E-mail kpmg@kpmg.kg

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров ОАО «Залкар банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Залкар банк» (далее «Банк») и его дочерней компании (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас 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 достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной 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 аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Поясняющий параграф

Не делая оговорки к нашему мнению, мы обращаем внимание на Примечание 2(д) к консолидированной финансовой отчетности, в котором указываются неопределенности, относящиеся к требованию по капиталу и прочим регулятивным требованиям, требованиям по оздоровлению Группы, а также к потенциальным требованиям к Группе со стороны кредиторов ОАО «АзияУниверсалБанк», и законности национализации ОАО «АзияУниверсалБанк». Данные условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

ОсОО «КПМГ Бишкек»

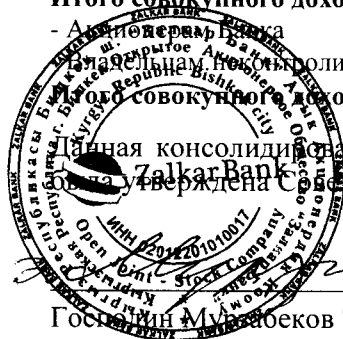
ОсОО «КПМГ Бишкек»

26 марта 2013 года



	Примечание	За период с 20 декабря 2010 г. (дата образования) по 31 декабря 2011 г.	
		2012 г. тыс. сом.	тыс. сом.
Процентные доходы	6	280,046	275,310
Процентные расходы	6	(177,444)	(182,750)
Чистый процентный доход		102,602	92,560
Комиссионные доходы	7	78,268	40,969
Комиссионные расходы	8	(7,232)	(1,826)
Чистые комиссионные доходы		71,036	39,143
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		131,898	131,919
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	9	(26,732)	55,593
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	1,050
Чистый доход от потери контроля над дочерним предприятием	5	-	11,842
Доля в убытке ассоциированной организации	20	(1,236)	(8,268)
Прочие операционные доходы	14	67,197	1,558
Операционный доход		344,765	325,397
Восстановление убытков от обесценения	10	54,232	171,853
Затраты на персонал	11	(178,551)	(238,494)
Прочие общие административные расходы	12	(210,779)	(233,263)
Прибыль до налогообложения		9,667	25,493
Расход по налогу на прибыль	13	1,377	(4,437)
Прибыль за период		11,044	21,056
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		3,324	2,030
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	(1,050)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль		3,324	980
Итого совокупного дохода за период		14,368	22,036
Прибыль, причитающаяся			
- Собственникам Банка		9,726	21,149
- Владельцам неконтролирующей доли участия		1,318	(93)
Прибыль за период		11,044	21,056
Итого совокупного дохода, причитающегося:			
- Акционерам Банка		13,050	22,129
- Владельцам неконтролирующей доли участия		1,318	(93)
Итого совокупного дохода за период		14,368	22,036

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5 - 86, была утверждена Советом директоров 26 марта 2013 года.



Господин М.А. Рабеков Э.Р.
 Председатель Правления

Госпожа Чубарова А.А.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	31 декабря 2012 г. тыс. сом	31 декабря 2011 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	442,122	989,956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	495,431	286,581
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	17	48,452	77,330
Займы, выданные клиентам	18	1,432,979	1,090,346
Инвестиции в ценные бумаги	19	96,147	21,171
Инвестиции в ассоциированное предприятие	20	-	1,236
Основные средства и нематериальные активы	21	597,638	768,005
Текущий налоговый актив		1,745	-
Прочие активы	22	273,361	335,095
Итого активов		3,387,875	3,569,720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23	7,486	61,377
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	24	74,747	114,591
Текущие счета и депозиты клиентов	25	2,584,808	2,661,334
Депозитные сертификаты и векселя		-	260
Текущее налоговое обязательство		-	5,544
Отложенное налоговое обязательство	13	16,205	17,582
Прочие обязательства	26	51,275	70,046
Итого обязательств		2,734,521	2,930,734
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	40,900	40,900
Прочие резервы		131,430	131,430
Положительная переоценка зданий и земли		305,332	397,805
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7,410	4,086
Нераспределенная прибыль		123,348	21,149
Итого капитала, причитающегося владельцам Банка		608,420	595,370
Неконтролирующие доли участия		44,934	43,616
Итого капитала		653,354	638,986
Итого обязательств и капитала		3,387,875	3,569,720

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2012 г. тыс. сом	За период с 20 декабря 2010 г. (дата образования) по 31 декабря 2011 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	266,315	297,136
Процентные расходы	(122,825)	(127,924)
Комиссионные доходы	77,360	43,496
Комиссионные расходы	(7,232)	(1,826)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	67,534	44,823
Чистые (расходы)/поступления по операциям с иностранной валютой	(25,590)	32,350
Прочие доходы	3,450	1,996
Затраты на персонал	(200,184)	(214,288)
Прочие общие и административные расходы	(117,234)	(98,662)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(189,197)	67,797
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	29,372	23,220
Займы, выданные клиентам	(289,641)	192,231
Прочие активы	3,866	(23,250)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(39,719)	91,144
Текущие счета и депозиты клиентов	(137,799)	(728,235)
Депозитные сертификаты и векселя	(260)	(7,494)
Прочие обязательства	2,351	(20,635)
Использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налогов	(679,433)	(428,121)
Налог на прибыль уплаченный	(7,289)	(247)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(686,722)	(428,368)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выбытие дочернего предприятия в результате потери контроля (Примечание 5)	-	(242)
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	(570,928)	(71,636)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	497,030	50,465
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(13,490)	-
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов	217,807	700
Поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	130,419	(20,713)

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**За период с
 20 декабря 2010 г.
 (дата образования)
 по 31 декабря
 2011 г.**

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	40,900
Перевод предприятий, находящихся под общим контролем – ОАО «АзияУниверсалБанк» (Примечание 4)	-	1,424,185
Перевод от предприятий, находящихся под общим контролем – ЗАО МКК «АУБ-Агро» (Примечание 4)	-	4,747
Пеервод от предприятий, находящихся под общим контролем – ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (Примечание 4)	-	177
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	-	1,470,009
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(556,303)	1,020,928
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	8,469	(30,972)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	989,956	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 15)	442,122	989,956

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Капитал, причитающийся акционерам Банка					
	Акционер- ный капитал	Прочие резервы	Положи- тельная переоценка зданий и земли	Резерв по переоценке для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Неконтро- лирующие доли Итого капитала
тыс. сом	40,900	131,430	397,805	4,086	21,149	43,616
Остаток на 1 января 2012 года	-	-	-	-	595,370	638,986
Общий совокупный доход	-	-	-	-	9,726	1,318
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	3,324	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	3,324	-	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	3,324	3,324	3,324
Переклассификация положительной переоценки зданий и земли по причине выбытия, за вычетом подоходного налога	-	-	(92,473)	-	92,473	-
Итого совокупного дохода за период	-	-	(92,473)	3,324	102,199	1,318
Остаток на 31 декабря 2012 года	40,900	131,430	305,332	7,410	608,420	653,354

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. сом	Капитал, причитающийся акционерам Банка						
	Акционер- ный капитал	Прочие резервы	Положи- тельная переоценка зданий и земли	Резерв по переоценке для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтро- лирующие доли участия капитала
Остаток на 20 декабря 2010 года (дата образования)	-	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	-	-	-	-	21,149	21,149	(93)
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	2,030	-	2,030	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1,050)	-	(1,050)	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	980	-	980	980
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	980	21,149	22,129	(93)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	40,900	-	-	-	-	40,900	-
Акции выпущенные	-	-	-	-	-	-	-
Чистые активы, переведенные от предприятия, находящегося под общим контролем – ОАО «Азия УниверсалБанк» (Примечание 4)	-	139,527	397,805	3,106	-	540,438	-
Чистые активы, переведенные от предприятий, находящегося под общим контролем – ЗАО МКК «АУБ-Агро» (Примечание 4)	-	(6,822)	-	-	-	(6,822)	43,178
Чистые активы, переведенные от предприятий, находящегося под общим контролем – ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (Примечание 4)	-	(1,275)	-	-	-	(1,275)	(636)
Потеря контроля над дочерним предприятием (Примечание 5)	-	-	-	-	-	-	1,167
Итого операций с собственниками	40,900	131,430	397,805	3,106	-	573,241	43,709
Остаток на 31 декабря 2011 года	40,900	131,430	397,805	4,086	21,149	595,370	43,616

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.