



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ А-20 26 марта 2015

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ЗАО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «ЭкоИсламикБанк» (далее Банк), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Банка считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании 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 системы внутреннего контроля Банка, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Банком своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Банка, 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.

Основание для выражения мнения с оговорками

Банк осуществляет операции в рамках реализации Пилотного проекта «По внедрению исламских принципов финансирования», реализуемого в соответствии с Меморандумом от 16 мая 2006 года «О взаимопонимании между Кыргызской Республикой, Исламским Банком развития и Банком». Ряд операций, осуществляемых в рамках указанного выше проекта, предполагают покупку Банком товара с целью последующей реализации приобретенного товара клиенту.

С точки зрения налогового законодательства данные операции отвечают определению облагаемых поставок, которые, в свою очередь, являются объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость (НДС).

Банк не признает обязательства по НДС и классифицирует данные поставки в качестве финансовых услуг, являющихся освобожденными поставками от НДС, руководствуясь Положением «О налогообложении и учете операций, осуществляемых по исламским принципам финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта в открытом акционерном обществе "Экобанк", утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 16 мая 2007 года №176. Положение устанавливает понятие «финансовых услуг» и определяет особенности налогообложения операций, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами финансирования. Понятия и определения, установленные названным Положением, отличаются от соответствующих понятий и положений, установленных Налоговым кодексом Кыргызской Республики.

По нашему мнению, названное Положение (1) не относится к нормативным правовым актам, составляющим налоговое законодательство Кыргызской Республики, и (2) не имеет приоритета над нормами Налогового кодекса Кыргызской Республики. Соответственно, ко всем операциям, осуществляемым Банком, должны применяться нормы Налогового кодекса Кыргызской Республики.

Таким образом, мы полагаем, что Банк по ряду операций, при реализации Пилотного проекта, осуществляет облагаемые поставки. Если данные поставки будут классифицированы как облагаемые и Банк признает обязательства по НДС, то расходы Банка значительно увеличатся, а нераспределённая прибыль значительно уменьшится, что существенно изменит показатели финансовой отчетности. Сумма влияние указанного выше факта на финансовую отчетность не была установлена.

Мнение с оговорками

По нашему мнению, за исключением влияния аспекта, описанного в параграфе, представляющем основания для выражения мнения с оговорками, финансовая отчетность ЗАО «ЭкоИсламикБанк», во всех существенных аспектах представляет правдивую и беспристрастную картину финансового положения Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, результатов его хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.



Г. Р. Ростокина, Аудитор,
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2014 года

	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013*
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете в Национальном Банке КР	6	1,413,943	1,390,297
Средства в банках	7	497,212	314,434
Кредиты, предоставленные клиентам	8	-	1,674
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	8	1,216,445	969,715
Дебиторская задолженность	9	4,747	34,816
Требования по системам денежных переводов	10	12,562	10,807
Основные средства	11	201,185	250,568
Нематериальные активы	12	2,705	2,987
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 (i)	71,019	35,173
Налог на прибыль*	29	7,454	7,500
Прочие активы	13	16,984	13,525
ИТОГО АКТИВЫ		3,444,256	3,031,496
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Незавершенные спот-продажи иностранной валюты		-	182
Средства банков	14	77,230	36,105
Средства клиентов	15	2,612	2,254
Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам финансирования	15	2,802,251	2,471,473
Обязательства по системам денежных переводов	16	47,068	45,833
Отложенные налоговые обязательства		-	-
Прочие обязательства	17	87,811	82,374
Прочие обязательства по операциям кредитования	17	1	3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,016,973	2,638,224
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	407,369	387,369
Нераспределенная прибыль		19,914	5,903
ИТОГО КАПИТАЛ		427,283	393,272
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,444,256	3,031,496

*Пересмотрено, как указано в примечании 5

Председатель Правления



Каленбаев Н.К.

Главный бухгалтер

Сергиенко Е.С.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013*
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	-	-
Чистый процентный доход до (формирования)/ восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23	34
Чистый процентный доход	34	4,610
Доходы по исламским принципам финансирования	21	275,715
Расходы на выплаты по исламским принципам финансирования	22	(191,034)
Доходы по исламским принципам финансирования до формирования резервов под обесценение		84,681
Формирование резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	23	11,360
Чистый доход / (убыток) от операций по исламским принципам финансирования	96,041	71,373
Чистый доход / (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		(11,891)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	24	238,273
Доходы по услугам и комиссии полученные	25	231,754
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	26	(56,803)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	23	(42,062)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	23	10,995
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	27	12,577
Чистые непроцентные доходы	394,734	392,140
Операционные доходы	490,809	468,123
Операционные расходы	28	(475,341)
Прибыль до налогообложения	15,468	13,592
Расход по налогу на прибыль	29	(1,457)
Чистая прибыль	14,011	12,529
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за период	14,011	12,529

*Пересмотрено, как указано в примечаниях

Председатель Правления



Каленбаев Н.К.

Главный бухгалтер

Сергиенко Е.С.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	423
Наценка, полученная от операций по исламским принципам финансирования	274,309	263,901
Проценты уплаченные	-	-
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлечения по исламским принципам финансирования	(186,932)	(188,030)
Доходы по услугам и комиссии полученные	231,747	228,756
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	(11,891)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(56,803)	(41,084)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	238,273	205,972
Прочие доходы	12,815	5,759
Зарплата и премии сотрудникам	(272,528)	(264,214)
Административные расходы	(202,376)	(179,100)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	38,505	20,492
Изменения операционных активов и обязательств:		
Кредиты, предоставленные клиентам	160	1,879
Дебиторская задолженность	1,025	9,297
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(217,602)	(76,534)
Требования по системам денежных переводов	(14,909)	34,209
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(53,585)	34,419
Прочие активы	(14,249)	2,627
Незавершенные спот сделки	(182)	(129)
Средства банков	41,125	(6,224)
Счета клиентов	154	322
Средства привлеченные по исламским принципам финансирования	323,029	24,238
Обязательства по системам денежных переводов	14,389	1,316
Прочие обязательства	(5,515)	2,563
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	112,345	48,475
Налог на прибыль уплаченный	(2,754)	(2,022)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	109,591	46,453

В.ЯКОВС-АУДИТ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(28,608)	(12,918)
Реализация основных средств	63,541	13,895
Приобретение нематериальных активов	(780)	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	34,153	977
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выпуск обыкновенных акций	20,000	15,000
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности	20,000	15,000
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	42,680	26,950
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	206,424	89,380
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,704,731	1,615,351
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,911,155	1,704,731

Председатель Правления



Каленбаев Н.К.

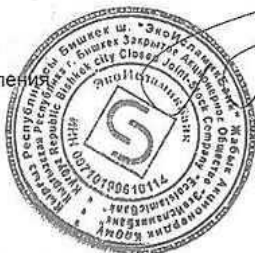
Главный бухгалтер

Сергиенко Е.С.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Простые акции	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2012 года	372,369	(16,311)	356,058
Корректировки прошлых лет		9,685	9,685
На 31 декабря 2012 года после корректировок	372,369	(6,626)	365,743
Совокупный доход за год	-	12,529	12,529
Выпуск акций	15,000	-	15,000
На 31 декабря 2013 года	387,369	5,903	393,272
Совокупный доход за год	-	14,011	14,011
Выпуск акций	20,000	-	20,000
На 31 декабря 2014 года	407,369	19,914	427,283

Председатель Правления



Каленбаев Н.К.

Главный бухгалтер

Сергиенко Е.С.

В.ЯКОВС-АУДИТ