

## **ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое состояние на 31 декабря 2023 года, результаты деятельности, движение денежных средств Банка на эту же дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- соблюдение МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Банка 20 марта 2024 года.

От имени Правления Банка



**Председатель Правления**  
**Мусаев Р.М.**

20 марта 2024 года

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

### **Акционерам и Совету Директоров ЗАО «ЭкоИсламикБанк»**

#### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, 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»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается 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»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать 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 руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка. Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске

аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 финансовой отчетности.

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

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Партнер по аудиту

Джунусов Улукман, ИРН №11171

Управляющий партнер

Абдувалиев Зарылбек. FCCA, ИРН № 18102

ОсОО «Крестон Бишкек»

Зарегистрирован в Едином государственном реестре аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений при Государственной службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, ИРН №2101006.



ул. Токтогула 108, 6 этаж, г. Бишкек,  
Кыргызская Республика.  
+996 312 66 30 02; +996 558 86 55 05.  
office@kreston.kg

20 марта 2024 года



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»**

**Отчет о финансовом положении**

По состоянию на 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,226,349	1,519,136
Средства, размещенные в других банках	6	473,291	985,724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	250	250
Кредиты и средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	8, 32	2,440,528	1,917,378
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (отлагательные условия)	9, 20	26,670	32,248
Производные финансовые инструменты	15	-	1,365
Основные средства	10	173,995	199,606
Нематериальные активы	11	5,399	11,429
Незавершенные разработки по нематериальным активам	11	-	-
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам		14,956	10,047
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12, 20	37,580	21,333
Прочие активы	14	54,616	40,926
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>4,453,634</b>	<b>4,739,442</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Производные финансовые обязательства	15	95	-
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	16	26,162	62,731
Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам финансирования	17	3,108,361	3,360,923
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	1,343	7,320
Прочие обязательства	18	303,972	283,817
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3,439,933</b>	<b>3,714,791</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	921,582	762,288
Нераспределенная прибыль		92,119	262,363
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>1,013,701</b>	<b>1,024,651</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>4,453,634</b>	<b>4,739,442</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

20 марта 2024 г.



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

20 марта 2024 г.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»**

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**  
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года  
 (Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	<b>Прим</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Доходы по исламским принципам финансирования	21	449,841	325,601
Расходы на выплаты по исламским принципам финансирования	22	(208,533)	(136,906)
<b>Доходы по исламским принципам финансирования до формирования резервов под обесценение</b>		<b>241,308</b>	<b>188,695</b>
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	8, 20	(19,350)	(19,020)
<b>Чистый доход /(убыток) от операций по исламским принципам финансирования</b>		<b>221,958</b>	<b>169,675</b>
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23	205,021	549,825
Доходы по услугам и комиссии полученные	24	120,241	122,455
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	25	(39,320)	(35,926)
Финансовые расходы по обязательствам по аренде (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	20	(5,889)	(7,773)
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	26	22,002	(3,249)
		16,578	14,088
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>318,633</b>	<b>639,420</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>540,591</b>	<b>809,095</b>
Операционные расходы	27	(486,451)	(498,906)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>54,140</b>	<b>310,189</b>
(Расход)/выгода по налогу на прибыль	13	(3,544)	(42,476)
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>50,596</b>	<b>267,713</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупная прибыль/(убыток) за период</b>		<b>50,596</b>	<b>267,713</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»**

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	<b>Простые акции</b>	<b>Накопленный убыток</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>762,288</b>	<b>(5,350)</b>	<b>756,938</b>
Совокупная прибыль/(убыток) за год	-	267,713	267,713
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>762,288</b>	<b>262,363</b>	<b>1,024,651</b>
Совокупная прибыль/(убыток) за год	-	50,596	50,596
Распределение дивидендов	-	(61,546)	(61,546)
Увеличение уставного капитала	159,294	(159,294)	-
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>921,582</b>	<b>92,119</b>	<b>1,013,701</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»**

**Отчет о движении денежных средств**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	2023	2022
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Наценка, полученная от операций по исламским принципам финансирования	446,145	321,752
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлечения по исламским принципам финансирования	(193,037)	(123,472)
Доходы по услугам и комиссии полученные	120,241	122,455
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(39,320)	(35,926)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	203,838	542,438
Прочие доходы	16,448	6,437
Зарплата и премии сотрудникам	(300,985)	(316,293)
Административные расходы	(132,269)	(126,152)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>121,061</b>	<b>391,239</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств:</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(542,715)	(497,326)
Дебиторская задолженность	8,157	86,008
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7,189	(9,083)
Прочие активы	(76,861)	97,426
Производные финансовые активы	1,460	(1,571)
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	11,871	4,111
Счета клиентов	-	-
Средства привлеченные по исламским принципам финансирования	(259,934)	679,889
Прочие обязательства	(11,131)	25,854
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(740,903)</b>	<b>776,547</b>
Налог на прибыль уплаченный	(410)	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(741,313)</b>	<b>776,547</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(14,791)	(25,650)
Приобретение нематериальных активов	-	(9,549)
Реализация основных средств	130	20,595
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(14,661)</b>	<b>(14,604)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Выпуск обыкновенных акций	-	-
Дивиденды уплаченные	(61,545)	-
<b>Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(61,545)</b>	<b>-</b>
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	5,181	5,709

Примечания № 1-32 являются неотъемлемой частью настоящего отчета.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»****Отчет о движении денежных средств**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	2023	2022
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(812,338)</b>	<b>767,652</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>2,523,187</b>	<b>1,755,535</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>1,710,849</b>	<b>2,523,187</b>
<i>В том числе:</i>		
<i>Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР (Примечание 5)</i>	<i>1,226,349</i>	<i>1,519,136</i>
<i>Средства, размещенные в других банках (Примечание 6)</i>	<i>484,500</i>	<i>1,004,051</i>