

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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. Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое состояние на 31 декабря 2020 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 требований НБКР 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 2020 года, была утверждена руководством Банка 9 марта 2021 года.

От имени Правления Банка



**Председатель Правления
Мусаев Р.М.**

9 марта 2021 года



6th floor, Toktogul Str., 108,
Bishkek, Kyrgyzstan
+996 312 663002
+996 558 865505
office@kreston.kg
www.kreston.kg

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 2020 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 2020 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.

Прочая информация

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. была аудирована другим аудитором, который выразил безоговорочное мнение по данной отчетности 25 марта 2020 г.

ОсОО «Крестон Бишкек», Лицензия № 0025 серии А, выданная Государственной Службой Регулирования и Надзора за Финансовым Рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

Kreston Bishkek LLC

9 марта 2021 г.

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



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2020 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года скорр-вано	31 декабря 2018 года скорр-вано
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,103,452	997,055	1,264,537
Средства, размещенные в других банках	6	363,735	517,820	319,460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	250	250	250
Кредиты и средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	8, 32	1,150,342	1,298,701	1,165,249
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (отлагательные условия)	9, 20	79,388	67,462	48,663
Основные средства	10	203,446	245,244	233,874
Нематериальные активы	11	17,163	12,231	10,775
Незавершенные разработки по нематериальным активам	11	3,550	13,606	20,126
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам		12,051	12,049	12,188
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12, 20	38,874	49,712	65,352
Отложенные налоговые требования	13	3,064	2,626	3,767
Прочие активы	14	51,725	17,908	61,538
ИТОГО АКТИВЫ		3,027,040	3,234,664	3,205,779
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	15	-	62	9,322
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	16	33,257	44,290	21,110
Средства клиентов	17	1,870	2,834	2,799
Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам финансирования	17	2,076,866	2,250,631	2,273,195
Прочие обязательства	18	179,363	189,643	176,787
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,291,356	2,487,460	2,483,213
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	19	762,288	762,288	732,288
Нераспределенная прибыль		(26,604)	(15,084)	(9,722)
ИТОГО КАПИТАЛ		735,684	747,204	722,566
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,027,040	3,234,664	3,205,779



Резаева В.Е.
Главный бухгалтер

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим	2020	2019
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8, 20	-	(158)
Чистый процентный доход		-	(158)
Доходы по исламским принципам финансирования	21	188,758	238,699
Расходы на выплаты по исламским принципам финансирования	22	(92,930)	(118,267)
Доходы по исламским принципам финансирования до формирования резервов под обесценение		95,828	120,432
Формирование резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	8, 20	(24,620)	(4,705)
Чистый доход /(убыток) от операций по исламским принципам финансирования		71,208	115,727
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23	130,646	115,977
Доходы по услугам и комиссии полученные	24	121,833	155,210
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	25	(11,815)	(36,676)
Финансовые расходы по обязательствам по аренде		(3,932)	(5,744)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	20	7,813	8,979
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам		-	(2)
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	26	5,560	7,712
Чистые непроцентные доходы		250,106	245,456
Операционные доходы		321,313	361,025
Операционные расходы	27	(333,271)	(361,471)
Прибыль до налогообложения		(11,958)	(446)
Расход по налогу на прибыль	13	438	(1,141)
Убыток за год		(11,520)	(1,587)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный убыток за период		(11,520)	(1,587)

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим	2020	2019
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8, 20	-	(158)
Чистый процентный доход		-	(158)
Доходы по исламским принципам финансирования	21	188,758	238,699
Расходы на выплаты по исламским принципам финансирования	22	(92,930)	(118,267)
Доходы по исламским принципам финансирования до формирования резервов под обесценение		95,828	120,432
Формирование резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	8, 20	(24,620)	(4,705)
Чистый доход /(убыток) от операций по исламским принципам финансирования		71,208	115,727
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23	130,646	115,977
Доходы по услугам и комиссии полученные	24	121,833	155,210
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	25	(11,815)	(36,676)
Финансовые расходы по обязательствам по аренде		(3,932)	(5,744)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	20	7,813	8,979
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам		-	(2)
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	26	5,560	7,712
Чистые непроцентные доходы		250,106	245,456
Операционные доходы		321,313	361,025
Операционные расходы	27	(333,271)	(361,471)
Прибыль до налогообложения		(11,958)	(446)
Расход по налогу на прибыль	13	438	(1,141)
Убыток за год		(11,520)	(1,587)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный убыток за период		(11,520)	(1,587)

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Отчет об изменениях в собственном капитале
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Простые акции	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2018 года	732,288	(9,722)	722,566
Корректировка по МСФО 16 на 1 января 2019 г.	-	(3,775)	(3,775)
Совокупный доход за год	-	(1,587)	(1,587)
Выпуск акций	30,000	-	30,000
На 31 декабря 2019 года	762,288	(15,084)	747,204
Совокупный доход за год	-	(11,520)	(11,520)
На 31 декабря 2020 года	762,288	(26,604)	735,684

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Наценка, полученная от операций по исламским принципам финансирования	186,847	241,130
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлечения по исламским принципам финансирования	(105,641)	(129,170)
Доходы по услугам и комиссии полученные	122,091	155,210
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11,816)	(36,772)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	127,734	117,206
Прочие доходы	4,933	7,610
Зарплата и премии сотрудникам	(189,189)	(202,831)
Административные расходы	(162,627)	(129,362)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	(27,668)	23,021
Изменения операционных активов и обязательств:		
Кредиты, предоставленные клиентам	-	276
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (отлагательные условия)	109,689	(36,796)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(43,690)	(143,645)
Требования по системам денежных переводов	-	40,134
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	35,926	21,144
Прочие активы	(27,758)	13,377
Производные финансовые активы	(62)	308
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	3,939	(6,964)
Счета клиентов	(1,036)	36
Средства привлеченные по ИПФ	(168,721)	(22,208)
Обязательства по системам денежных переводов	-	32,420
Прочие обязательства	59	(7,924)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(119,322)	(86,821)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(119,322)	(86,821)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(2,860)	(6,487)
Реализация основных средств	-	80
Приобретение нематериальных активов	-	(6,520)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(2,860)	(12,927)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выпуск обыкновенных акций	-	30,000
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности	-	30,000
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	77,849	(6,339)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(44,333)	(76,087)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,516,541	1,592,628
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,472,208	1,516,541
<i>В том числе наличные денежные средства и средства на:</i>		
<i>корреспондентском счете в НБКР (Примечание 5)</i>	<i>1,103,452</i>	<i>997,055</i>
<i>Средства размещенные в других банках (Примечание 6)</i>	<i>368,756</i>	<i>519,486</i>