



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЭКОИСЛАМИКБАНК»**

Финансовая отчетность согласно МСФО
и аудиторское заключение
независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заявления руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности	3
Отчет независимого аудитора	4
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к годовой финансовой отчетности	13

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 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 2024 года, была утверждена руководством Банка 10 марта 2025 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления
Мусаев Р.М.



10 марта 2025 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам 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 2024 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 2024 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). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 6 к финансовой отчетности, в котором описано, что по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. у Банка имелись активы на корреспондентских счетах в российских кредитных организациях, включенных в санкционные списки Министерства финансов США, в общей сумме 143,160 тыс. сом и 61,100 тыс. сом, соответственно. Мы не выражаем модифицированного мнения в этой связи.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на ожидаемый кредитный убыток (ОКУ)

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые

результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные, связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ОКУ, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию о макроэкономических показателях в Кыргызской Республике;
- Мы проверили полноту кредитов, инвестиционных ценных бумаг, депозитов и средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса,
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

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 какая-либо

иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 этой 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, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки;
- так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных

недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Партнер по аудиту
Джунусов Улукман, ИРН №11171

Управляющий партнер
Абдувалиев Зарылбек, FCCA, ИРН № 18102

ОсОО «Крестон Бишкек»
Зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций,
допущенных к аудиту субъектов публичного интереса,
субъектов крупного предпринимательства» Единого
государственного реестра аудиторов, аудиторских
организаций, профессиональных аудиторских
объединений при 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

10 марта 2025 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,548,395	1,226,349
Средства, размещенные в других банках	6	549,217	473,291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	250	250
Кредиты и средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	8, 32	2,758,011	2,440,528
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (отлагательные условия)	9, 20	8,860	26,670
Основные средства	10	202,749	173,995
Нематериальные активы	11	3,441	5,399
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам		9,340	14,956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12, 20	37,916	37,580
Прочие активы	14, 20	66,335	54,616
ИТОГО АКТИВЫ		5,184,514	4,453,634
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	15	-	95
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	16	34,919	26,162
Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам финансирования	17	3,765,627	3,108,361
Налог на прибыль		1,167	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	2,524	1,343
Прочие обязательства	18	328,200	303,972
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,132,437	3,439,933
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	921,582	921,582
Нераспределенная прибыль		130,495	92,119
ИТОГО КАПИТАЛ		1,052,077	1,013,701
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,184,514	4,453,634

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

10 марта 2025 г.



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

10 марта 2025 г.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЭКОИСЛАМИКБАНК»**

Финансовые отчеты, подготовленные в соответствии с Положением
НБКР «О требованиях к формированию финансовой отчетности ЗАО
«ЭкоИсламикБанк» по результатам операций, осуществляемых в
рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских
принципов финансирования в Кыргызской Республике»
и заключение независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заявления руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности	3
Отчет независимого аудитора	4
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об источниках формирования и использования средств карт	8
Примечания к годовой финансовой отчетности	9

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Нижеследующее заявление сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ЗАО «ЭкоИсламикБанк», подготовленной в соответствии с требованиями Положения Национального Банка Кыргызской Республики №21/14 от 31 мая 2017 года «О требованиях к формированию финансовой отчетности ЗАО "ЭкоИсламикБанк" по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Руководство Банка признает свою ответственность за подготовку и достоверное представление финансовых отчетов, отражающих во всех существенных аспектах финансовое положение на 31 декабря 2024 года и финансовые результаты Банка по операциям, осуществляемым по исламским принципам за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с требованиями Положения Национального Банка Кыргызской Республики №21/14 от 31 мая 2017 года «О требованиях к формированию финансовой отчетности ЗАО "ЭкоИсламикБанк" по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике» (далее Положение). Указанные финансовые отчеты являются приложением к финансовой отчетности ЗАО "ЭкоИсламикБанк", составленной 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, соблюдение требований формирования финансовой отчетности и раскрытие всех существенных отклонений от Положения в примечаниях к данной финансовой отчетности, а также подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в 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, принятии мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка, и выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена Председателем Правления ЗАО «ЭкоИсламикБанк» 10 марта 2025 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления
Мусаев Р.М.



10 марта 2025 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров ЗАО «ЭкоИсламикБанк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк» («Банк»), по операциям, осуществленным в соответствии с исламскими принципами, и включающей отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, отчет о совокупном доходе, отчет об источниках формирования и использования денежных средств кард, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний за год, закончившийся на эту дату. Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Положением Национального Банка Кыргызской Республики №21/14 от 31 мая 2017 года «О требованиях к формированию финансовой отчетности ЗАО "ЭкоИсламикБанк" по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике» («Положение»).

Ответственность аудиторов

Мы провели аудит в соответствии со стандартами аудита для исламских финансовых институтов, разработанными Организацией бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI). Данные стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает в себя проверку на выборочной основе доказательств, подтверждающих суммы и раскрытие информации в финансовых ведомостях. Аудит также включает оценку используемых принципов бухгалтерского учета и существенных оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный аудит дает разумные основания для выражения нашего мнения с оговоркой.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 2, финансовая отчетность не включает заключение Шариатского Совета Банка о соответствии операций Банка принципам Шариата за 2024 год, что представляет собой отступление от Положения Национального Банка Кыргызской Республики №21/14 от 31 мая 2017 года «О требованиях к формированию финансовой отчетности ЗАО "ЭкоИсламикБанк" по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике».

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния факторов, указанных в разделе «Основание для мнения с оговоркой», финансовые отчеты отражают достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое состояние Закрытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств кард за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Положением.

Важные обстоятельства

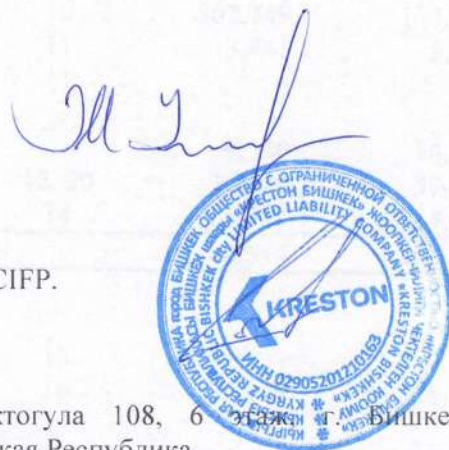
Мы обращаем внимание на Примечание 6 к финансовой отчетности, в котором описано, что по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. у Банка имелись активы на корреспондентских счетах в российских кредитных организациях, включенных в санкционные списки Министерства финансов США, в общей сумме 143,160 тыс. сом и 61,100 тыс. сом, соответственно. Мы не выражаем модифицированного мнения в этой связи.

Ограничение использования

Не выражая модифицированного мнения, мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, которое описывает основу представления финансовой отчетности. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Положением Национального Банка Кыргызской Республики №21/14 от 31 мая 2017 года «О требованиях к формированию финансовой отчетности ЗАО "ЭкоИсламикБанк" по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике» с целью представления информации акционерам ЗАО «ЭкоИсламикБанк» и удовлетворения требований Национального Банка Кыргызской Республики. Как результат, финансовая отчетность может не подходить для иных целей. Наш отчет предназначен исключительно для акционеров, Совета директоров Банка и Национального Банка Кыргызской Республики.

Партнер по аудиту
Джунусов Улукман, ИРН № 11171

Управляющий партнер
Абдувалиев Зарылбек, ИРН № 18102
Сертификат аудитора Кыргызской Республики №0066
Дипломированный специалист в области Исламских финансов, CIFP.



ОсОО «Крестон Бишкек»

Зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений при 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.

10 марта 2025 г.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2024	31 декабря 2023
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете в Национальном Банке КР	5	1,548,395	1,226,349
Средства в банках	6	549,217	473,291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	8, 32	2,758,011	2,440,528
Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости (отлагательные условия)	9, 20	8,860	26,670
Основные средства	10	202,749	173,995
Нематериальные активы	11	3,441	5,399
Незавершенные разработки по нематериальным активам	11	-	-
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам		9,340	14,956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12, 20	37,916	37,580
Прочие активы	14	66,335	54,616
ИТОГО АКТИВЫ		5,184,514	4,453,634
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	15	-	95
Средства банков и финансовых учреждений	16	34,919	26,162
Средства клиентов привлеченные по исламским принципам финансирования	17	3,765,627	3,108,361
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате		1,167	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	2,524	1,343
Прочие обязательства	18	328,200	303,972
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,132,437	3,439,933
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	921,582	921,582
Нераспределенная прибыль		130,495	92,119
ИТОГО КАПИТАЛ		1,052,077	1,013,701
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,184,514	4,453,634

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

10 марта 2025 г.



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

10 марта 2025 г.



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЭКОИСЛАМИКБАНК»**

Финансовая отчетность согласно требованиям НБКР
и заключение независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заявления руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности	3
Отчет независимого аудитора	4
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к годовой финансовой отчетности	12

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 года, результаты деятельности, движение денежных средств Банка на эту же дату, в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики (НБКР).

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 требований НБКР и раскрытие всех существенных отклонений от НБКР 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 требованиям НБКР;
- 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 2024 года, была утверждена руководством Банка 10 марта 2025 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления
Мусаев Р.М.



10 марта 2025 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 2024 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 2024 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики (НБКР).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее 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 СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к финансовой отчетности, в котором описано, что по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. у Банка имелись активы на корреспондентских счетах в российских кредитных организациях, включенных в санкционные списки Министерства финансов США, в общей сумме 143,160 тыс. сом и 61,100 тыс. сом, соответственно. Мы не выражаем модифицированного мнения в этой связи.

Ограничение использования

Не выражая модифицированного мнения, мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, которое описывает основу представления финансовой отчетности. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Положением Национального Банка Кыргызской Республики №21/14 от 31 мая 2017 года «О требованиях к формированию финансовой отчетности ЗАО "ЭкоИсламикБанк" по результатам операций, осуществляемых в рамках реализации пилотного проекта по внедрению исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике» с целью представления информации акционерам ЗАО «ЭкоИсламикБанк» и удовлетворения требований Национального Банка Кыргызской Республики. Как результат, финансовая отчетность может не подходить для иных целей. Наш отчет предназначен исключительно для акционеров, Совета директоров Банка и Национального Банка Кыргызской Республики.

Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление и финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данных финансовых отчетов в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики (НБКР), а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет 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 этой финансовой отчетности.

В рамках аудита в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и профессиональный скептицизм во время аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение 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 том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие

события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.

Отчет о выполнении требований Национального Банка Кыргызской Республики

В соответствии с Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года №2017-П-12/25-2-(НПА) при проведении аудита прилагаемой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года, мы провели выборочные процедуры по проверке соответствия нормативным требованиям Национального банка Кыргызской Республики ряда внутренних документов, отчетов и процедур Банка. В рамках данной работы были получены соответствующие расшифровки, подтверждающие внутренние и внешние документы, пояснения Банка, а также проведены аналитические и прочие процедуры согласно требованиям Международных стандартов аудита. По результатам проведенных процедур было установлено:

- соответствие кредитной политики, а также классификации и оценки кредитного портфеля и иных активов Положению «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденному Постановлением Правления НБКР №51/6 от 28 декабря 2009 года;
- соответствие применяемой учетной политики, а также прочих оценочных значений, рассчитанных руководством Международным стандартам финансовой отчетности;
- соответствие остатков по счетам ссудной задолженности и счетам "лоро" и "ностро" внешним подтверждениям от контрагентов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- наличие утвержденного списка связанных лиц и соответствующее раскрытие в прилагаемой финансовой отчетности;
- в Банке ведется работа по возврату кредитов, в том числе по кредитам, по которым ведутся судебные дела, а также в Банке проводится обоснованная оценка залогов по предоставляемым кредитам;
- соответствие бумажных платежных документов их электронным аналогам, а также своевременность проведения платежей.

10 марта 2025 г.

Партнер по аудиту

Джунусов Улукман, ИРН № 11171

Управляющий партнер Абдувалиев Зарылбек, FCCA, ИРН № 18102

ОсОО «Крестон Бишкек»

Зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений при 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

10 марта 2025 года



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете в Национальном Банке Кыргызской Республики	4	1,548,395	1,226,349
Средства в банках	5	558,466	484,500
Кредиты и средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	6	2,697,611	2,387,579
Дебиторская задолженность	7	7,766	19,784
Основные средства	8	202,749	173,995
Нематериальные активы	9	3,441	5,399
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам		9,341	14,956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	37,916	37,580
Отсроченные налоговые требования	11	4,438	5,792
Прочие активы	12	67,448	54,327
ИТОГО АКТИВЫ		5,137,571	4,410,261
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по производным финансовым инструментам	13	-	95
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	14	34,919	26,162
Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам финансирования	15	3,765,627	3,108,361
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате		1,167	-
Прочие обязательства	16	328,201	303,972
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,129,914	3,438,590
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	921,582	921,582
Нераспределенная прибыль		86,075	50,089
ИТОГО КАПИТАЛ		1,007,657	971,671
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,137,571	4,410,261

Мусаев Р.М.
Председатель Правления

10 марта 2025 года



Резаева В.Е.
Главный бухгалтер

10 марта 2025 года