

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОСОО «ЭЙЧЭЛБИ МАРКА АУДИТ»
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»**

АКЦИОНЕРАМ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ ЗАО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «ЭкоИсламикБанк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, завершившийся 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 2019 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 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.

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, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В связи со значимостью статьи отчета о финансовом положении «Кредиты и средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования» и применением руководством Банка профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), расчет резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.

Банк оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте по каждому кредиту или по портфелю кредитов.

Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Банка.

Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Подход Банка к управлению кредитным риском представлен в примечании 32 «Управление рисками» финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 8 «Кредиты и средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования» финансовой отчетности.

Наши методы

В рамках проведения аудиторских процедур мы рассмотрели методологию, которую Банк утвердил в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и использовал для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе.

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ на коллективной основе, включая выборочную проверку исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения.

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Банком сценариев погашения задолженности и их вероятности, включая допущения Банка об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в финансовой отчетности Банка.

Мы определили, что допущения, используемые руководством, являются сбалансированными. Методы бухгалтерского учета и связанные с ними раскрытия соответствуют МСФО.

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 МСФО, 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 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.

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 изучении существенных аспектов, мы провели следующие аудиторские процедуры:

- ✓ в части оценки выявленных рисков и их влияния на финансовую отчетность, на стратегию Банка, и связанные с ними коммерческие риски, мы установили, что:

- В Банке разработаны внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления рисками, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, проведения стресс-тестирования.
 - В Банке разработана система отчетности по рискам, подготавливаемая на периодической и последовательной основе Службой по управлению рисками. Совет Директоров Банка, Комитет по управлению рисками и Шариатский отдел на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой по управлению рисками, Службой внутреннего аудита и Службой комплаенс контроля. Служба внутреннего аудита отчитывается по мере подготовки отчетов по проверкам и ежеквартально.
 - Раскрытия к финансовой отчетности по управлению рисками представлены согласно IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в Примечании 32,
 - Стратегия Банка включает влияние рисков Банка на будущую деятельность.
- ✓ В отношении вопроса соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и процедур банка, мы провели следующие процедуры:
- деятельность Комитета по финансированию осуществляется согласно Положению о Комитете по финансированию и Политике финансирования. Комитет по финансированию рассматривает и выносит решение о финансировании или отказе в выдаче при наличии существенных рисков, а также о реструктуризации средств;
 - Политика осуществления финансирования операций на исламских принципах устанавливает основные требования по рассмотрению заявки заемщика на кредитование, и утверждения решения о финансировании. Процедуры содержат детальное описание осуществляемых сотрудниками Банка процедур, порядок составления и утверждения документов;
 - В Банке осуществляется контроль (мониторинг) за своевременностью возврата средств, по результатам которого составляются отчеты по мониторингу;
 - В отношении проблемных кредитов проводится комплекс мероприятий согласно Положению по работе с проблемными активами (финансирования),
 - В автоматизированной банковской программе проводится классификация активов в соответствии с Положением «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», утвержденном Постановлением Правления НБ КР №51/6 от 28 декабря 2009 года (с дополнениями и изменениями). Мы провели выборочную проверку кредитов/финансирования на предмет обоснованности классификации и оценки создания резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков кредитного портфеля и иных активов, а также забалансовых обязательств, проведенных руководством;
 - прочая собственность, принятая в счет погашения кредитов, оценивается согласно учетной политике и требований Национального Банка Кыргызской Республики. Оценка производится независимым оценщиком, имеющим соответствующую квалификацию.
 - Также мы проанализировали план мероприятий Банка по реализации прочей собственности;
 - оценка имущества, принятого в качестве залога, осуществляется сотрудниками Банка и независимыми оценщиками, согласно внутренним правилам и процедурам;
 - на периодической основе Банком проводится сверка остатков на корреспондентских счетах с выписками банков-корреспондентов;
 - В целях подтверждения остатков на 31 декабря 2019 года аудиторами были осуществлены процедуры запросов от банков-корреспондентов, заемщиков, вкладчиков и кредиторов, а также от Национального Банка.
- ✓ В отношении вопроса учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы отметили, что операции с указанными лицами совершаются в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, внутренними политиками и положениями. Операции с аффилированными лицами раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Операции со связанными лицами». В целях проверки операций с данными лицами мы получили список связанных лиц, утвержденный Советом Директоров, и выборочно проверили кредитные и

деPOSITные операции, сверили раскрытия к финансовой отчетности с данными бухгалтерского учета.


- ✓ В части оценки адекватности структуры управления банка видам и объемам выполняемых Банком операций, и организации управления рисками в Банке, мы установили, что:
 - В Банке структура управления соответствует видам и объемам выполняемых Банком операций. Решения по основным направлениям деятельности принимаются в Комитетах, работа которых осуществляется согласно Положениям. Обязанности сотрудников осуществляются в соответствии с Должностными инструкциями и Положениями об отделах;
 - система внутреннего контроля включает Службу внутреннего аудита, Службу по управлению рисками, и Службу комплаенс контроля, а также другие структурные подразделения в рамках своих полномочий и процедур контроля, описанных в положениях и регламентах.
 - Служба внутреннего аудита подотчетна Комитету по Аудиту и Совету Директоров,
 - Служба по управлению рисками и Служба комплаенс контроля осуществляют мониторинг и оценку рисков, участвуют в разработке и оптимизации бизнес-процессов, и банковских процедур с целью минимизации рисков.
 - В Банке организована система обмена информацией между подразделениями и система подготовки информации органам управления, позволяющие своевременно принимать решения.
- ✓ В части соответствия операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям Национального банка Кыргызской Республики, мы выборочно проверили платежные документы, и установили:
 - соответствие бумажных платежных документов их электронным аналогам;
 - своевременность проведения платежей;
 - соблюдение условий конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей и работе с личными ключами уполномоченных лиц Банка, соблюдение правил их хранения и использования;
 - своевременность и правильность зачисления средств на счета клиентов и списания средств со счетов клиентов;
 - своевременность приема и передачи информации при проведении электронных платежей;
 - выполнение требований по заполнению реквизитов платежных документов.

ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»

Лицензия рег. № 0146 от 13 ноября 2018 года, выданная
Государственной службой регулирования и надзора за финансовым
рынком при Правительстве Кыргызской Республики
Регистрационное свидетельство № 4850-3301-000 Министерства
Юстиции Кыргызской Республики от 11 октября 2019 года
Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Профессора Зима 38, тел./факс (312) 32 05 75


Асылбекова А.М., Директор, Аудитор

Квалификационный сертификат аудитора Серии АД №0012, рег. № 0461
от 07 августа 2019 года


Кобрицева Н.Н., Аудитор, руководитель проверки

Квалификационный сертификат аудитора №00047 от 12 июня 2004 года
СИРА №0000492 от 15.04.2011
ДипИФР №1709119 от 10.12.2009г.

25 марта 2020 года

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 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 2019 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, завершившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Банка 25 марта 2020 года.

От имени Правления Банка



**Председатель Правления
Мусаев Р.М.**

25 марта 2020 года
г.Бишкек, Кыргызская Республика

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»


Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	997,055	1,264,537
Средства, размещенные в других банках	6, 22	517,820	319,460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	250	250
Кредиты и средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	8, 22	1,298,701	1,165,249
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (отлагательные условия)	9, 22	67,462	48,663
Требования по системам денежных переводов	10, 22	2,938	43,149
Основные средства	11	209,824	233,874
Нематериальные активы	12	12,231	10,775
Незавершенные разработки по нематериальным активам	12	13,606	20,126
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам		12,049	12,188
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13, 22	49,712	65,352
Отложенные налоговые требования	14	2,626	3,767
Прочие активы	15, 22	14,972	18,389
ИТОГО АКТИВЫ		3,199,246	3,205,779
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	16	62	9,322
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	17	44,290	21,110
Средства клиентов	18	2,834	2,799
Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам финансирования	18	2,250,631	2,273,195
Обязательства по системам денежных переводов	19	101,890	113,868
Прочие обязательства	20	48,997	62,919
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,448,704	2,483,213
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	762,288	732,288
Нераспределенная прибыль		(11,746)	(9,722)
ИТОГО КАПИТАЛ		750,542	722,566
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,199,246	3,205,779




Райымбердиева А.К.
И.о. главного бухгалтера

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
За год, завершившийся 31 декабря 2019 года
(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Прим	2019	2018
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	22	(158)	(1,082)
Чистый процентный доход		(158)	(1,082)
Доходы по исламским принципам финансирования	23	238,699	259,424
Расходы на выплаты по исламским принципам финансирования	24	(118,267)	(113,773)
Доходы по исламским принципам финансирования до формирования резервов под обесценение		120,432	145,651
Формирование резервов под обесценение средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	22	(4,705)	36,282
Чистый доход /(убыток) от операций по исламским принципам финансирования		115,727	181,933
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	25	115,967	116,117
Доходы по услугам и комиссии полученные	26	155,210	175,346
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	27	(36,676)	(36,559)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	22	8,979	(26,199)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	22, 30	(2)	17
Прочие доходы по исламским принципам финансирования	28	7,712	6,140
Чистые непроцентные доходы		251,190	234,862
Операционные доходы		366,759	415,713
Операционные расходы	29	(367,642)	(375,618)
Прибыль до налогообложения		(883)	40,095
Расход по налогу на прибыль	14	(1,141)	(3,643)
Прибыль за год		(2,024)	36,452
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		(2,024)	36,452

Прибыль на акцию (сом)

53

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
И.о. главного бухгалтера

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКОИСЛАМИКБАНК»

Отчет об изменениях в собственном капитале

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Простые акции	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2017 года	666,783	(120,779)	546,004
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	74,605	74,605
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	666,783	(46,174)	620,609
Совокупный доход за год	-	36,452	36,452
Выпуск акций	65,505	-	65,505
На 31 декабря 2018 года	732,288	(9,722)	722,566
Совокупный доход за год	-	(2,024)	(2,024)
Выпуск акций	30,000	-	30,000
На 31 декабря 2018 года	762,288	(11,746)	750,542

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
И.о. главного бухгалтера