

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**  
г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**на 30 июня 2020 года (включительно)**

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	31 декабря 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	741 180	775 775	992 576
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	246 155	221 280	506 349
Средства, предоставленные банкам	529 808	519 486	290 980
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(27)	(28)	(28)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	<u>529 781</u>	<u>519 458</u>	<u>290 954</u>
Средства, предоставленные клиентам	2 748	2 523	2 517
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 748)	(2 523)	(2 517)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 311 975	1 389 857	1 211 749
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(197 061)	(184 970)	(182 314)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	<u>1 114 914</u>	<u>1 204 887</u>	<u>1 029 435</u>
Дебиторская задолженность	157 505	113 389	90 502
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(40 164)	(29 325)	(22 363)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>117 340</u>	<u>84 064</u>	<u>68 138</u>
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	194 671	209 824	213 195
Нематериальные активы	18 803	12 231	8 238
Незавершенные разработки по нематериальным активам	4 466	13 606	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	36 558	49 712	32 975
Отсроченные налоговые требования	13 592	13 592	13 845
Прочие активы	140 202	39 958	94 775
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b><u>3 157 663</u></b>	<b><u>3 144 387</u></b>	<b><u>3 270 605</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	47 709	60 461	60 038
Средства клиентов	3 071	2 834	2 797
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 223 849	2 250 631	2 398 074
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	0
Обязательства по производным финансовым инструментам	152	62	11
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства по ИПФ	230 938	178 542	187 251
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b><u>2 505 719</u></b>	<b><u>2 492 530</u></b>	<b><u>2 648 172</u></b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0
Нераспределенный доход	(110 344)	(110 431)	(109 855)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b><u>651 944</u></b>	<b><u>651 857</u></b>	<b><u>622 433</u></b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b><u>3 157 663</u></b>	<b><u>3 144 387</u></b>	<b><u>3 270 605</u></b>

Мусаев

Председатель Правления

\*Справочное РППУ соответствует требованиям НБКР

Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"  
г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

на 30 июня 2020 года (включительно)

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	31 декабря 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	717 482	752 313	969 152
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	246 155	221 280	506 349
Средства, предоставленные банкам	529 808	519 486	290 980
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(27)	(28)	(28)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	529 781	519 458	290 954
Средства, предоставленные клиентам	1 311 975	1 389 857	1 211 749
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(197 061)	(184 970)	(182 314)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 114 914	1 204 887	1 029 435
Дебиторская задолженность	157 505	85 734	90 502
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(40 164)	(29 325)	(22 363)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	117 340	56 409	68 138
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	194 671	209 824	213 195
Нематериальные активы	18 803	12 231	8 238
Незавершенные разработки по нематериальным активам	4 466	13 606	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	36 558	49 712	32 975
Отсроченные налоговые требования	13 592	13 592	13 845
Прочие активы	140 202	23 787	94 775
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 133 965</b>	<b>3 077 098</b>	<b>3 247 182</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	47 709	44 290	60 038
Средства клиентов	2 223 849	2 250 631	2 398 074
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	152	62	11
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	230 938	150 885	187 251
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 502 648</b>	<b>2 445 868</b>	<b>2 645 375</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(130 971)	(131 058)	(130 482)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>631 317</b>	<b>631 230</b>	<b>601 806</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 133 965</b>	<b>3 077 098</b>	<b>3 247 182</b>

Мусаев Р.

Председатель Правления

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**  
г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**на 30 июня 2020 года (включительно)**

	отчётный период 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	-	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ</b>	-	-
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	-	-
Доходы по исламским принципам финансирования	100 892	109 377
Расходы по исламским операциям привлечения	(55 254)	(40 292)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>45 638</b>	<b>69 084</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(4 458)	1 168
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>41 180</b>	<b>70 253</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	58 015	67 384
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	49 228	80 085
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(4 212)	(22 824)
Прочие доходы по ИПФ	1 337	5 029
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>104 368</b>	<b>129 674</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>145 548</b>	<b>199 927</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(168 364)</b>	<b>(189 185)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(22 816)</b>	<b>10 742</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	22 903	(20 857)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	682
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>87</b>	<b>(9 433)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>87</b>	<b>(9 433)</b>
Прочий совокупный доход	-	-
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>87</b>	<b>(9 433)</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НКР

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**  
г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
на 30 июня 2020 года (включительно)**

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	100 892	109 377
Расходы по исламским операциям привлечения	(55 254)	(40 292)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>45 638</b>	<b>69 084</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(4 458)	1 168
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>41 180</b>	<b>70 253</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	58 015	67 384
Доходы по услугам и комиссии полученные	49 228	80 085
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 212)	(22 824)
Прочие доходы	1 337	5 029
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>104 368</b>	<b>129 674</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>145 548</b>	<b>199 927</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(168 364)</b>	<b>(189 185)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(22 816)</b>	<b>10 742</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	22 903	(20 857)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	682
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>87</b>	<b>(9 433)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>87</b>	<b>(9 433)</b>
Прочий совокупный доход	-	-
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>87</b>	<b>(9 433)</b>

Мусаев Р.  
Председатель Правления

Справочно: Исламский банк в соответствии с требованиями НБКР

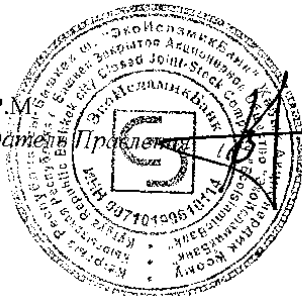
Райымбердиева А.К.  
и.о. Главного бухгалтера

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**  
 г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**  
на 30 июня 2020 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2019 года	762 288		(110 431)	651 857
Чистая прибыль			87	87
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 30 июня 2020 года (включительно)	762 288		(110 344)	651 944

Мусаев Р.М.  
 Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
 и.о. Главного бухгалтера

Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

Отчет о движении денежных средств  
За II квартал 2020 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период II квартал 2020 года	Отчетный период II квартал 2019 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	(226)	-
Наценка, полученная от операций по ИПФ	85 165	110 012
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(52 731)	(45 979)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	49 228	80 085
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(4 212)	(22 824)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	58 015	66 099
Прочие доходы	356	4 994
Зарплата и премии сотрудникам	(94 532)	(101 538)
Административные расходы	(64 888)	(65 963)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>(23 824)</b>	<b>24 885</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	-	276
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	93 620	36 255
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	(43 160)	(13 740)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	45 412	13 734
Требования по системам денежных переводов	(48 597)	60 820
Незавершенные спот сделки с инвалютой	90	257
Прочие активы	(2 262)	51 259
Средства банков	(12 752)	(7 387)
Счета клиентов	(1 065)	815
Средства привлеченные по ИПФ	(25 872)	126 886
Обязательства по системам денежных переводов	30 822	(36 994)
Прочие обязательства	(39 783)	(46 825)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(27 371)</b>	<b>210 241</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(27 371)</b>	<b>210 241</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(697)	(6 967)
Приобретение нематериальных активов	(9 140)	-
Реализация основных средств	0	80
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(9 837)</b>	<b>(6 888)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Выпуск обыкновенных акций	-	-
Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала	-	-
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их экви	(37 810)	9 949
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>602</b>	<b>193 403</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 516 541	1 596 501
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 517 143	1 789 904
<b>в том числе:</b>		
Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР	987 335	1 498 924
Средства в банках	529 808	290 980

Мусаев Р.  
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
и.о. Главного бухгалтера

**СВЕДЕНИЯ**

Приложение 2

**О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА БАНКА (ПОКАЗАТЕЛЬ "БУФЕР КАПИТАЛА")**

за II квартал 2020г.

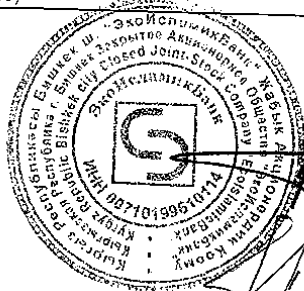
по состоянию на 01 июля 2020г.

ЗАО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

Наименование экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	9,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	10,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	29,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	28,2%
Лeverаж (К2.3)	не менее 4,5%	28,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	102,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20 %	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 8 %	ЧСК 645 547 ЧРА 2 214 738 29,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20 %	0,0%

Председатель Правления

и.о. Главного бухгалтера



Мусаев Р.М.

Райымбердиева А.К.