

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ в соответствии с МСФО
на 30 сентября 2021 года (включительно)

	отчетный период 2021г. (тыс. сом)	31 декабря 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	722 658	762 469	972 657
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	294 645	340 983	323 340
Средства, размещенные в других банках	592 742	363 735	292 685
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	0	2 985	2 877
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	0	(1 552)	(1 294)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	0	1433	1583
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 529 948	1 281 851	1 268 127
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(117 887)	(132 942)	(135 528)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 412 061	1 148 909	1 132 599
Дебиторская задолженность	162 447	123 594	154 932
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(56 580)	(44 206)	(29 586)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	105 867	79 388	125 346
Требования по производным финансовым инструментам	27	-	19
Основные средства	178 070	203 446	223 551
Нематериальные активы	13 157	17 163	17 527
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	4 466
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 051	12 051	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	29 459	38 874	41 455
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	164 028	51 725	90 597
ИТОГО АКТИВЫ	3 531 629	3 027 040	3 240 752
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	59 410	33 257	48 169
Средства клиентов	1 894	1 870	1 820
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 447 730	2 076 866	2 198 492
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	0	0
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	269 581	179 363	287 769
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 778 615	2 291 356	2 536 250
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	(9 274)	(26 604)	(57 786)
ИТОГО КАПИТАЛ	753 014	735 684	704 502
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 531 629	3 027 040	3 240 752

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	0	(2 985)	(2 877)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(196 002)	(216 154)	(206 154)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(41 207)	(40 185)	(40 460)
Резерв по остаткам средств согласно требованиям НБКР	(134 607)	(125 482)	(119 729)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(81 959)	(97 454)	(101 304)

Мусаев Р.М.
Председатель

Резасва В.Е.
Главный бухгалтер



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ в соответствии с МСФО**
на 30 сентября 2021 года (включительно)

	отчетный период 2021г. (тыс. сом)	31 декабря 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	722 197	762 032	972 581
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	294 645	340 983	323 340
Средства, размещенные в других банках	592 742	363 735	292 685
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 529 948	1 281 846	1 268 127
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(117 887)	(132 937)	(135 528)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 412 061	1 148 909	1 132 599
Дебиторская задолженность	162 447	123 594	154 932
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(56 580)	(44 206)	(29 586)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	105 867	79 388	125 346
Требования по производным финансовым инструментам	27	-	19
Основные средства	178 070	203 446	223 551
Нематериальные активы	13 157	17 163	17 527
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	4 466
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 051	12 051	12 049
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	29 459	38 874	41 455
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	164 029	51 725	90 597
ИТОГО АКТИВЫ	3 531 169	3 025 170	3 239 091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	59 410	33 257	48 169
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 447 730	2 076 866	2 198 492
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	269 581	179 363	287 769
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 776 721	2 289 486	2 534 430
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	0
Нераспределенная прибыль	(7 840)	(26 604)	(57 627)
ИТОГО КАПИТАЛ	754 448	735 684	704 661
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 531 169	3 025 170	3 239 091

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(196 002)	(216 154)	(206 154)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(41 207)	(40 185)	(40 460)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(134 607)	(125 482)	(119 729)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(81 959)	(97 454)	(101 304)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Резаева В.Е.

Главный бухгалтер



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ в соответствии с МСФО
на 30 сентября 2021 года (включительно)

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	-	-
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 433)	(159)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	(1 433)	(159)
Доходы по исламским принципам финансирования	178 089	141 014
Расходы по исламским операциям привлечения	(87 921)	(74 147)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	90 168	66 867
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	30 042	(52 626)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	120 210	14 241
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	97 094	90 942
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	101 380	88 582
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(9 321)	(6 780)
Прочие доходы по ИПФ	4 800	3 563
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	193 953	176 307
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	312 729	190 389
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(274 570)	(252 773)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	38 159	(62 384)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(20 829)	19 682
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	17 330	(42 702)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	17 330	(42 702)
Прочий совокупный доход		
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
Итого прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за период	17 330	(42 702)
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	15 495	9 127

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резасва В.Е.

Главный бухгалтер

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ** в соответствии с МСФО
на 30 сентября 2021 года (включительно)

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	178 089	141 014
Расходы по исламским операциям привлечения	(87 921)	(74 147)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	90 168	66 867
Формирование резервов под обесценение по финансированию	30 042	(52 626)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	120 210	14 241
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	97 094	90 942
Доходы по услугам и комиссии полученные	101 380	88 582
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9 321)	(6 780)
Прочие доходы	4 800	3 563
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	193 953	176 307
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	314 163	190 548
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(274 570)	(252 773)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	39 593	(62 225)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(20 829)	19 682
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	18 764	(42 543)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	18 764	(42 543)
Прочий совокупный доход		
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
Итого прочий совокупный доход за год	-	-
Итого совокупный доход за период	18 764	(42 543)
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	15 495	9 127

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Резаева В.Е.
Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ в соответствии с МСФО
на 30 сентября 2021 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2020 года	762 288		(26 604)	735 684
Чистая прибыль			17 330	17 330
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 30 сентября 2021 года (включительно)	762 288		(9 274)	753 014

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

15 495

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(81 959)

Мусаев Р.М.
 Председатель Правления



Резаева В.Е.
 Главный бухгалтер

Приложение 2
к Положению о требованиях
к формированию финансовой
отчетности коммерческих банков
Кыргызской Республики

СПИСОК

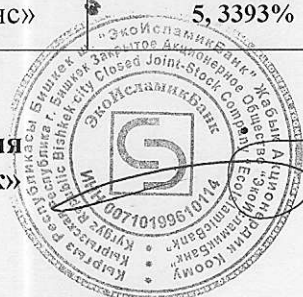
лиц, оказывающих существенное (прямое или
косвенное) влияние на решения, принимаемые
органами управления банка на 30 сентября 2021 г.

Полное фирменное наименование банка:
Закрытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»
Сокращенное фирменное наименование банка:
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»
Регистрационный номер банка:
727-3301-ЗАО

Почтовый адрес банка:
720005, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пер. Геологический, 17

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций		Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства		
1	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Шамиль Муртазалиевич	36,779 %	-
2	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Абдуллах Муртазалиевич	6,1168 %	-
2	ЗАО «Улук - Транс»	5,3393%	-

Председатель Правления
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Р. М. Мусаев

Отчет о движении денежных средств

За III квартал 2021 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период III квартал 2021 года	Отчетный период III квартал 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	(354)
Наценка, полученная от операций по ИПФ	177 903	134 905
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(84 587)	(78 236)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	101 380	88 582
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(9 321)	(6 780)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	96 138	90 942
Прочие доходы	4 901	2 669
Зарплата и премии сотрудникам	(160 856)	(142 991)
Административные расходы	(71 603)	(100 527)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	53 954	(11 789)
Изменение операционных активов и обязательств		
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(254 537)	127 602
Дебиторская задолженность	(4 677)	(40 709)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	65	36 367
Требования по системам денежных переводов	(29 034)	(34 327)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	(27)	(81)
Прочие активы	(3 338)	(4 454)
Средства банков	(4 991)	(12 292)
Счета клиентов	23	(1 021)
Средства привлеченные по ИПФ	371 187	(50 777)
Обязательства по системам денежных переводов	15 222	48 420
Прочие обязательства	2 037	(34 764)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	145 882	22 174
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	145 882	22 174
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(7 655)	(963)

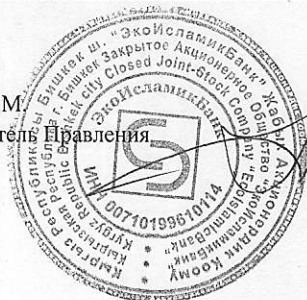
**СВЕДЕНИЯ
О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА
за III квартал 2021г.**

по состоянию на 30 сентября 2021г.

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%	9,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	3,9%
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%	26,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	25,9%
Лeverаж (К2.3)	не менее 4,5%	25,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	88,2%
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 676 630 ЧРА 2 520 802 26,8%
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%

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Резаева В.Е.
Главный бухгалтер

