

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

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

	отчетный период 2021г. (тыс. сом)	31 декабря 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	933 199	762 469	760 995
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	272 015	340 983	298 405
Средства, размещенные в других банках	451 551	363 735	263 841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	0	2 985	3 062
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	0	(1 552)	(1 592)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	0	1433	1470
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 514 880	1 281 851	1 262 915
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(112 650)	(132 942)	(142 091)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 402 230	1 148 909	1 120 824
Дебиторская задолженность	155 554	123 594	153 659
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(53 167)	(44 206)	(33 584)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	102 387	79 388	120 075
Требования по производным финансовым инструментам	191	-	-
Основные средства	173 244	203 446	185 121
Нематериальные активы	12 418	17 163	16 676
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	26 328	38 874	42 190
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	165 214	51 725	100 616
ИТОГО АКТИВЫ	3 557 692	3 027 040	2 929 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	58 967	33 257	52 012
Средства клиентов	1 889	1 870	1 894
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 490 415	2 076 866	1 916 073
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	0	208
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	264 573	179 363	257 647
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 815 844	2 291 356	2 227 834
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	(20 440)	(26 604)	(60 516)
ИТОГО КАПИТАЛ	741 848	735 684	701 772
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 557 692	3 027 040	2 929 606

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	0	(2 985)	(3 062)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(192 060)	(216 154)	(222 249)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(39 463)	(40 185)	(39 023)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(104 546)	(125 482)	(128 368)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(68 592)	(97 454)	(92 933)

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 ноября 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	(1 434)	(457)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	(1 434)	(457)
Доходы по исламским принципам финансирования	225 720	171 152
Расходы по исламским операциям привлечения	(113 165)	(80 601)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	112 555	90 551
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	18 569	(67 113)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	131 124	23 438
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	121 853	121 264
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	123 664	110 897
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(11 959)	(10 359)
Прочие доходы по ИПФ	5 213	5 137
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	238 771	226 939
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	368 461	249 920
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(338 932)	(307 678)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	29 529	(57 758)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(23 365)	12 326
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	6 164	(45 432)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	6 164	(45 432)
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	6 164	(45 432)
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	28 862	17 498

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 ноября 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			6 164	6 164
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 30 ноября 2021 года (включительно)	762 288		(20 440)	741 848

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

28 862

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(68 592)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резаева 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 ноября 2021 года (включительно)

	отчетный период 2021г. (тыс. сом)	31 декабря 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	932 744	762 032	761 028
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	272 015	340 983	298 405
Средства, размещенные в других банках	451 551	363 735	263 841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 514 880	1 281 846	1 262 915
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(112 650)	(132 937)	(142 091)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 402 230	1 148 909	1 120 824
Дебиторская задолженность	155 554	123 594	153 659
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(53 167)	(44 206)	(33 584)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	102 387	79 388	120 075
Требования по производным финансовым инструментам	191	-	-
Основные средства	173 244	203 446	185 121
Нематериальные активы	12 418	17 163	16 676
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	26 328	38 874	42 190
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	165 214	51 725	100 619
ИТОГО АКТИВЫ	3 557 237	3 025 170	2 928 170
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	58 967	33 257	52 012
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 490 415	2 076 866	1 916 073
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	208
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	264 573	179 363	257 648
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 813 955	2 289 486	2 225 941
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	0
Нераспределенная прибыль	(19 006)	(26 604)	(60 059)
ИТОГО КАПИТАЛ	743 282	735 684	702 229
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 557 237	3 025 170	2 928 170

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(192 060)	(216 154)	(222 249)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(39 463)	(40 185)	(39 023)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(104 546)	(125 482)	(128 368)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(68 592)	(97 454)	(92 933)

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
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ** в соответствии с МСФО
на 30 ноября 2021 года (включительно)

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	225 720	171 152
Расходы по исламским операциям привлечения	(113 165)	(80 601)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	112 555	90 551
Формирование резервов под обесценение по финансированию	18 569	(67 113)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	131 124	23 438
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	121 853	121 264
Доходы по услугам и комиссии полученные	123 664	110 897
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11 959)	(10 359)
Прочие доходы	5 213	5 137
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	238 771	226 939
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	369 895	250 377
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(338 932)	(307 678)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	30 963	(57 301)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(23 365)	12 326
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	7 598	(44 975)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	7 598	(44 975)
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	7 598	(44 975)
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	28 862	17 498

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Резаева В.Е.
Главный бухгалтер