

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 марта 2020 года (включительно)

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	31 декабря 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	592 823	775 775	1 133 086
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	313 936	221 280	458 264
Средства, предоставленные банкам	639 112	519 486	187 804
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(25)	(28)	(27)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	639 086	519 458	187 777
Средства, предоставленные клиентам	2 920	2 523	2 530
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 920)	(2 523)	(2 530)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 393 016	1 389 857	1 131 442
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(200 038)	(184 970)	(179 741)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 192 978	1 204 887	951 701
Дебиторская задолженность	158 745	113 389	84 985
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(40 554)	(29 325)	(20 982)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	118 191	84 064	64 003
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	6
Основные средства	201 255	209 824	214 932
Нематериальные активы	15 345	12 231	9 507
Незавершенные разработки по нематериальным активам	9 062	13 606	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	44 377	49 712	61 384
Отсроченные налоговые требования	13 592	13 592	13 845
Прочие активы	48 798	39 958	85 637
ИТОГО АКТИВЫ	3 189 445	3 144 387	3 200 270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	66 040	60 461	68 837
Средства клиентов	3 075	2 834	2 802
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 296 972	2 250 631	2 298 125
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	1	62	-
Обязательства по налогу на прибыль	0	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	177 464	178 542	198 833
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 543 552	2 492 530	2 568 597
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0
Нераспределенный доход	(116 396)	(110 431)	(100 615)
ИТОГО КАПИТАЛ	645 892	651 857	631 673
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 189 445	3 144 387	3 200 270

Мусаев Р.

Председатель



Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

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

на 31 марта 2020 года (включительно)

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	31 декабря 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	569 122	752 313	1 109 658
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	313 936	221 280	458 264
Средства, предоставленные банкам	639 112	519 486	187 804
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(25)	(28)	(27)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	639 086	519 458	187 777
Средства, предоставленные клиентам	1 393 016	1 389 857	1 131 442
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(200 038)	(184 970)	(179 741)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	1 192 978	1 204 887	951 701
Дебиторская задолженность	158 745	85 734	84 985
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(40 554)	(29 325)	(20 982)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	118 191	56 409	64 003
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	6
Основные средства	201 255	209 824	214 932
Нематериальные активы	15 345	12 231	9 507
Незавершенные разработки по нематериальным активам	9 062	13 606	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	44 377	49 712	61 384
Отсроченные налоговые требования	13 592	13 592	13 845
Прочие активы	48 798	23 787	85 637
ИТОГО АКТИВЫ	3 165 744	3 077 098	3 176 842
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	66 040	44 290	68 837
Средства клиентов	2 296 972	2 250 631	2 298 125
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	1	62	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	177 464	150 885	198 833
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 540 477	2 445 868	2 565 795
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	0
Нераспределенный доход	(137 022)	(131 058)	(121 242)
ИТОГО КАПИТАЛ	625 266	631 230	611 046
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 165 744	3 077 098	3 176 842

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера

*Справочно: РППУ в соответствии с Требованиями НКР

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2020 года (включительно)

	отчётный период 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (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	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	-
Доходы по исламским принципам финансирования	56 984	56 250
Расходы по исламским операциям привлечения	(41 809)	(34 282)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	15 175	21 968
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 272)	4 527
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	13 902	26 495
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20 089	32 581
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	24 095	38 059
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(2 151)	(10 358)
Прочие доходы по ИПФ	(319)	3 340
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41 715	63 622
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	55 617	90 117
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(91 702)	(93 855)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(36 085)	(3 738)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	30 121	2 876
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	669
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(5 965)	(193)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(5 965)	(193)
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	(5 965)	(193)

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 31 марта 2020 года (включительно)**

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	56 984	56 250
Расходы по исламским операциям привлечения	(41 809)	(34 282)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	15 175	21 968
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(1 272)	4 527
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	13 902	26 495
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20 089	32 581
Доходы по услугам и комиссии полученные	24 095	38 059
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 151)	(10 358)
Прочие доходы	(319)	3 340
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41 715	63 622
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	55 617	90 117
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(91 702)	(93 855)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(36 085)	(3 738)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	30 121	2 876
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	669
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(5 965)	(193)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(5 965)	(193)
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	(5 965)	(193)

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
и.о. Главного бухгалтера

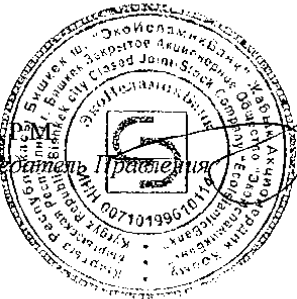
Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НКР

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2020 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2019 года	<u>762 288</u>		<u>(110 431)</u>	<u>651 857</u>
Чистая прибыль			(5 965)	(5 965)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 марта 2020 года (включительно)	<u>762 288</u>		<u>(116 396)</u>	<u>645 892</u>

Мусаев Р.М.
 Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
 и.о. Главного бухгалтера

СВЕДЕНИЯ

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

за I квартал 2020г.

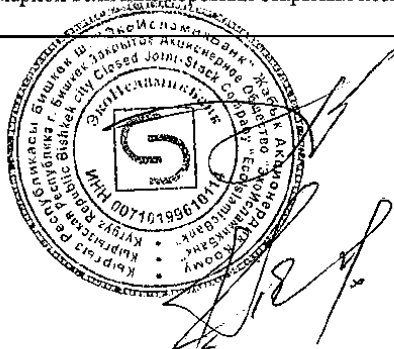
по состоянию на 01 апреля 2020г.

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% ⁶	10,0%
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%	9,7%
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%	28,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	27,0%
Лeverаж (К2.3)	не менее 4,5%	27,0%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	103,0%
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 654 208 ЧРА 2 310 866 28,3%
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.

Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

Отчет о движении денежных средств

За I квартал 2020 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период I квартал 2020 года	Отчетный период I квартал 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	(397)	5
Наценка, полученная от операций по ИПФ	52 259	56 910
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(27 695)	(33 158)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	24 095	38 059
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(2 151)	(10 358)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	20 089	32 581
Прочие доходы	(878)	3 352
Зарплата и премии сотрудникам	(49 100)	(50 333)
Административные расходы	(39 378)	(40 116)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(23 157)	(3 058)
Изменение операционных активов и обязательств		
Кредиты, предоставленные клиентам	-	276
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	1 586	120 414
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	(44 773)	(8 238)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	43 950	8 197
Требования по системам денежных переводов	43 954	62 788
Незавершенные спот сделки с инвалютой	(61)	239
Прочие активы	(6 554)	58 345
Средства банков	5 578	1 411
Счета клиентов	351	3 218
Средства привлеченные по ИПФ	47 734	27 157
Обязательства по системам денежных переводов	(33 349)	(41 313)
Прочие обязательства	(36 859)	(53 897)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(1 601)	175 539
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(1 601)	175 539
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(399)	(1 065)
Приобретение нематериальных активов	(4 545)	-
Реализация основных средств	0	80
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 944)	(985)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выпуск обыкновенных акций	0	-
Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала	-	-
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквив	(35 875)	(8 098)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	29 331	182 653
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 516 541	1 596 501
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 545 872	1 779 154
в том числе:		
Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР	906 760	1 591 350
Средства в банках	639 112	187 804

Мускарбаев С.С.
Председатель Правления

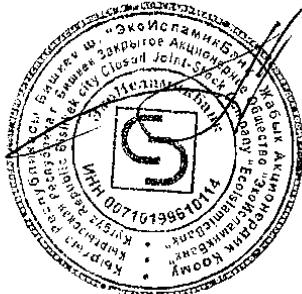
Райымбердиева А.К.
и.о. Главного бухгалтера



Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 1 квартал 2020 г.

Наименование информации	Пояснение информации
- изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников);	нет
- изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний;	нет
- изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей);	нет
- изменения в списке юридических лиц, в которых банк владеет 20 и более процентами уставного капитала;	нет
- появление в реестре банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев);	нет
- разовые сделки банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов банка на дату сделки;	нет
- факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов;	нет
- факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов;	нет
- реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ;	нет
- начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка;	нет
- решения общих собраний;	нет
- погашение ценных бумаг банка;	нет
- иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг.	нет

Председатель Правления



Мусаев Р.М.

