

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**на 31 августа 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	903 328	775 775	991 118
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	348 623	221 280	455 337
Средства, предоставленные банкам	405 004	519 486	445 304
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(26)	(28)	(26)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	404 977	519 458	445 278
Средства, предоставленные клиентам	2 836	2 523	2 528
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 836)	(2 523)	(2 528)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 280 646	1 389 857	1 240 175
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(200 704)	(184 970)	(184 804)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 079 942	1 204 887	1 055 371
Дебиторская задолженность	156 999	113 389	108 103
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(40 701)	(29 325)	(26 707)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	116 297	84 064	81 395
Требования по производным финансовым инструментам			
Основные средства			
Нематериальные активы	190 335	209 824	209 984
Незавершенные разработки по нематериальным активам	17 953	12 231	7 351
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4 466	13 606	20 126
Отсроченные налоговые требования	35 332	49 712	31 379
	13 592	13 592	13 845
Прочие активы	121 199	39 958	94 633
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 236 044</b>	<b>3 144 387</b>	<b>3 405 818</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	48 350	60 461	59 514
Средства клиентов	1 809	2 834	2 796
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 310 992	2 250 631	2 550 852
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	14	62	19
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	-
Прочие обязательства по ИПФ	217 394	178 542	173 065
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 578 559</b>	<b>2 492 530</b>	<b>2 786 247</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	-
Нераспределенный доход	(104 802)	(110 431)	(112 718)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>657 486</b>	<b>651 857</b>	<b>619 570</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 236 044</b>	<b>3 144 387</b>	<b>3 405 818</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

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

на 31 августа 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	880 892	752 313	967 697
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	348 623	221 280	455 337
Средства, предоставленные банкам	405 004	519 486	445 304
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(26)	(28)	(26)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	404 977	519 458	445 278
Средства, предоставленные клиентам	1 280 646	1 389 857	1 240 175
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(200 704)	(184 970)	(184 804)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 079 942	1 204 887	1 055 371
Дебиторская задолженность	156 999	85 734	108 103
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(40 701)	(29 325)	(26 707)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	116 297	56 409	81 395
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	190 335	209 824	209 984
Нематериальные активы	17 953	12 231	7 351
Незавершенные разработки по нематериальным активам	4 466	13 606	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	35 332	49 712	31 379
Отсроченные налоговые требования	13 592	13 592	13 845
Прочие активы	121 199	23 787	94 633
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 213 608</b>	<b>3 077 098</b>	<b>3 382 396</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	48 350	44 290	59 514
Средства клиентов	2 310 992	2 250 631	2 550 852
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	14	62	19
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	217 394	150 885	173 065
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 576 750</b>	<b>2 445 868</b>	<b>2 783 450</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(125 429)	(131 058)	(133 344)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>636 859</b>	<b>631 230</b>	<b>598 944</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 213 608</b>	<b>3 077 098</b>	<b>3 382 396</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НЕКР

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**на 31 августа 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	131 960	144 081
Расходы по исламским операциям привлечения	(68 217)	(67 860)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>63 743</b>	<b>76 221</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(5 424)	(374)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>58 319</b>	<b>75 847</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	79 224	87 971
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	72 850	104 907
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(5 691)	(28 923)
Прочие доходы по ИПФ	2 909	6 248
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>149 292</b>	<b>170 203</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>207 611</b>	<b>246 049</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(223 686)</b>	<b>(252 019)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(16 075)</b>	<b>(5 969)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	21 704	(7 008)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	682
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>5 629</b>	<b>(12 296)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>5 629</b>	<b>(12 296)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
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>5 629</b>	<b>(12 296)</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
Главный бухгалтер

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
на 31 августа 2020 года (включительно)

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	131 960	144 081
Расходы по исламским операциям привлечения	(68 217)	(67 860)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>63 743</b>	<b>76 221</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(5 424)	(374)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>58 319</b>	<b>75 847</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	79 224	87 971
Доходы по услугам и комиссии полученные	72 850	104 907
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5 691)	(28 923)
Прочие доходы	2 909	6 248
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>149 292</b>	<b>170 203</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>207 611</b>	<b>246 049</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(223 686)</b>	<b>(252 019)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(16 075)</b>	<b>(5 969)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	21 704	(7 008)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	682
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>5 629</b>	<b>(12 296)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>5 629</b>	<b>(12 296)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
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>5 629</b>	<b>(12 296)</b>

Мусаев Р.М.  
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
Главный бухгалтер

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**  
**на 31 августа 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			5 629	5 629
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 августа 2020 года (включительно)	762 288		(104 802)	657 486

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер