

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ в соответствии с МСФО
на 28 февраля 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	806 336	964 247	854 724
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	364 964	179 772	269 064
Средства, размещенные в других банках	631 769	602 585	422915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	0	0	3060
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	0	0	-1 378
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	0	0	1 682
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 580 456	1 545 628	1 315 202
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(104 865)	(109 295)	(113 458)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 475 591	1 436 333	1 201 744
Дебиторская задолженность	65 733	113 858	158 267
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(11 083)	(33 975)	(42 754)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	54 650	79 883	115 513
Требования по производным финансовым инструментам	4 299	-	22,00
Основные средства	227 359	241 184	179 420
Нематериальные активы	11 308	12 048	16 282
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 051	12 051	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	39 640	28 778	43 056
Отсроченные налоговые требования	1 594	1 594	3 064
Прочие активы	139 635	139 653	123 331
ИТОГО АКТИВЫ	3 772 996	3 701 928	3 246 668
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	73 562	19 395	59 040
Средства клиентов	1 941	1 889	1 896
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 622 575	2 667 590	2 201 460
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	206	0
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	302 917	255 910	237 685
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 000 995	2 944 990	2 500 081
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	9 713	(5 350)	(15 701)
ИТОГО КАПИТАЛ	772 001	756 938	746 587
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 772 996	3 701 928	3 246 668

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	0	0	(3 060)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(192 028)	(186 285)	(211 082)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(18 253)	(39 439)	(40 275)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(118 917)	(101 371)	(128 075)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(64 993)	(68 176)	(98 020)

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 28 февраля 2022 года (включительно)

	отчётный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (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	-	249
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	249
Доходы по исламским принципам финансирования	44 050	33 916
Расходы по исламским операциям привлечения	(13 011)	(19 769)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	31 039	14 147
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	8 037	21 309
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	39 076	35 456
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24 418	19 384
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	15 866	18 543
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(1 722)	(1 445)
Прочие доходы по ИПФ	2 315	1 819
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	40 877	38 301
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	79 953	74 006
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(68 031)	(60 173)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	11 922	13 833
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	3 141	(2 930)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	15 063	10 903
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	15 063	10 903
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	15 063	10 903
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	3 183	(564)

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 28 февраля 2022 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2021 года	762 288		(5 350)	756 938
Чистая прибыль			15 063	15 063
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	-	-		-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 28 февраля 2022 года (включительно)	762 288		9 713	772 001

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

3 183

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(64 993)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ в соответствии с МСФО
на 28 февраля 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	805 829	963 792	854 261
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	364 964	179 772	269064
Средства, размещенные в других банках	631 769	602 585	422 915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 580 456	1 545 628	1 315 202
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(104 865)	(109 295)	(113 458)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 475 591	1 436 333	1 201 744
Дебиторская задолженность	65 733	113 858	158 267
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(11 083)	(33 975)	(42 754)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	54 650	79 883	115 513
Требования по производным финансовым инструментам	4 299	0	22
Основные средства	227 359	241 184	179 420
Нематериальные активы	11 308	12 048	16 282
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 051	12 051	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	39 640	28 778	43 056
Отсроченные налоговые требования	1 594	1 594	3 064
Прочие активы	139 635	139 653	123 331
ИТОГО АКТИВЫ	3 772 489	3 701 473	3 244 523

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других ФКУ	73 562	19 395	59 040
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 622 575	2 667 590	2 201 460
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	0
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	302 917	255 910	237 685
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 999 054	2 943 101	2 498 185

КАПИТАЛ

Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	11 147	(3 916)	(15 950)
ИТОГО КАПИТАЛ	773 435	758 372	746 338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 772 489	3 701 473	3 244 523

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(192 028)	(186 285)	(211 082)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(18 253)	(39 439)	(40 275)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(118 917)	(101 371)	(128 075)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(64 993)	(68 176)	(98 020)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резева В.Е.

Главный бухгалтер

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМБАНК"
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 28 февраля 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	44 050	33 916
Расходы по исламским операциям привлечения	(13 011)	(19 769)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	31 039	14 147
Формирование резервов под обесценение по финансированию	8 037	21 309
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	39 076	35 456
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24 418	19 384
Доходы по услугам и комиссии полученные	15 866	18 543
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 722)	(1 445)
Прочие доходы	2 315	1 819
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	40 877	38 301
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	79 953	73 757
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(68 031)	(60 173)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	11 922	13 584
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	3 141	(2 930)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	15 063	10 654
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	15 063	10 654
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	15 063	10 654
Справочно:	-	-
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	3 183	(564)

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Резаева В.Е.
Главный бухгалтер