

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ в соответствии с МСФО
на 30 апреля 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1,032,151	964,247	708,789
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	234,286	179,772	315,270
Средства, размещенные в других банках	172,437	602,585	295,827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	0	0	3,062
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	0	0	(1,591)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	0	0	1,470
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1,707,931	1,545,628	1,375,689
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(107,152)	(109,295)	(122,940)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1,600,779	1,436,333	1,252,749
Дебиторская задолженность	63,380	112,911	157,697
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(6,650)	(33,975)	(56,111)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	56,730	78,936	101,586
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	211,214	234,004	188,066
Нематериальные активы	10,568	12,048	15,400
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	35,796	28,778	42,198
Отсроченные налоговые требования	1,594	1,594	3,064
Прочие активы	116,527	139,653	147,563
ИТОГО АКТИВЫ	3,487,933	3,693,801	3,087,833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	51,694	19,395	59,087
Средства клиентов	1,848	1,889	1,897
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2,319,077	2,668,076	2,045,934
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	206	185
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	288,342	247,297	244,242
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,660,961	2,936,863	2,351,345
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762,288	762,288	762,288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	64,684	(5,350)	(25,800)
ИТОГО КАПИТАЛ	826,972	756,938	736,488
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3,487,933	3,693,801	3,087,833

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	0	0	(3,062)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(182,852)	(186,285)	(207,451)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17,665)	(39,439)	(40,111)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(118,120)	(101,371)	(127,479)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(2,365)	(68,176)	(96,608)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Райымбердиева А.К.

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 апреля 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	-	(40)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	(40)
Доходы по исламским принципам финансирования	91,470	70,413
Расходы по исламским операциям привлечения	(30,794)	(39,904)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	60,676	30,509
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(917)	21,532
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	59,759	52,041
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	119,911	37,333
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	33,205	43,684
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(5,579)	(3,477)
Прочие доходы по ИПФ	8,314	3,238
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	155,851	80,778
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	215,610	132,779
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(152,039)	(122,152)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	63,571	10,627
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	6,463	(9,823)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	70,034	804
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	70,034	804
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	70,034	804
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	65,811	846

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

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

на 30 апреля 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1,031,737	963,792	708,820
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	234,286	179,772	315,270
Средства, размещенные в других банках	172,437	602,585	295,827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1,707,931	1,545,628	1,375,689
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(107,152)	(109,295)	(122,940)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1,600,779	1,436,333	1,252,749
Дебиторская задолженность	63,380	111,964	157,697
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(6,650)	(33,975)	(56,111)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	56,730	77,989	101,586
Требования по производным финансовым инструментам	0	0	-
Основные средства	211,214	226,824	188,066
Нематериальные активы	10,568	12,048	15,400
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3,550	3,550	3,550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12,051	12,051	12,049
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	35,796	28,778	42,198
Отсроченные налоговые требования	1,594	1,594	3,064
Прочие активы	116,527	139,653	147,563
ИТОГО АКТИВЫ	3,487,519	3,685,219	3,086,392

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других ФКУ	51,694	19,395	59,087
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2,319,077	2,668,562	2,045,934
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	185
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	288,342	238,684	244,242
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,659,113	2,926,847	2,349,448

КАПИТАЛ

Уставный капитал	762,288	762,288	762,288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	66,118	(3,916)	(25,344)
ИТОГО КАПИТАЛ	828,406	758,372	736,944
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3,487,519	3,685,219	3,086,392

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(182,852)	(186,285)	(207,451)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17,665)	(39,439)	(40,111)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(118,120)	(101,371)	(127,479)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(2,365)	(68,176)	(96,608)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Райымбердиева А.К.

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
на 30 апреля 2022 года (включительно)**

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	91,470	70,413
Расходы по исламским операциям привлечения	(30,794)	(39,904)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	60,676	30,509
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(917)	21,532
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	59,759	52,041
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	119,911	37,333
Доходы по услугам и комиссии полученные	33,205	43,684
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5,579)	(3,477)
Прочие доходы	8,314	3,238
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	155,851	80,778
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	215,610	132,819
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(152,039)	(122,152)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	63,571	10,667
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	6,463	(9,823)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	70,034	844
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	70,034	844
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	70,034	844
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	65,811	846

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ в соответствии с МСФО
на 30 апреля 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			70,034	70,034
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 30 апреля 2022 года (включительно)	762,288		64,684	826,972

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

65,811

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(2,365)

Мусаев Р.М.
 Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
 Главный бухгалтер