

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

	отчетный период 2021г. (тыс. сом)	31 декабря 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	800 814	762 469	741 180
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	248 094	340 983	246 155
Средства, размещенные в других банках	679 198	363 735	526 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	3 057	2 985	2 748
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	(1 376)	(1 552)	(1 237)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	1 681	1433	1511
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 452 356	1 281 851	1 311 720
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(110 051)	(132 942)	(169 341)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 342 305	1 148 909	1 142 379
Дебиторская задолженность	160 543	123 594	157 505
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(56 761)	(44 206)	(22 981)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	103 782	79 388	134 524
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	185 236	203 446	230 092
Нематериальные активы	14 519	17 163	18 803
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	28 708	38 874	36 558
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	157 943	51 725	110 124
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 581 195</b>	<b>3 027 040</b>	<b>3 207 064</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	59 402	33 257	47 709
Средства клиентов	1 894	1 870	1 773
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 511 978	2 076 866	2 223 849
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	104	-	152
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	262 806	179 363	270 997
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 836 184</b>	<b>2 291 356</b>	<b>2 544 481</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(17 277)	(26 604)	(99 705)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>745 011</b>	<b>735 684</b>	<b>662 583</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 581 195</b>	<b>3 027 040</b>	<b>3 207 064</b>

**Справочно:**

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	(3 057)	(2 985)	(2 748)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(206 321)	(216 154)	(197 061)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(40 771)	(40 185)	(40 164)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(134 526)	(125 482)	(121 759)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(95 591)	(97 454)	(110 344)



Мусаса Р.М.  
Председатель Правления

Резаева В.Е.  
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ в соответствии с МСФО  
на 30 июня 2021 года (включительно)

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (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	177	(102)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	177	(102)
Доходы по исламским принципам финансирования	109 226	100 892
Расходы по исламским операциям привлечения	(58 633)	(55 254)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	50 593	45 638
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	35 462	(81 909)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	86 055	(36 270)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	62 677	58 015
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	68 190	49 228
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(5 737)	(5 396)
Прочие доходы по ИПФ	2 845	1 337
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	127 975	103 184
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	214 207	66 812
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	(181 834)	(167 180)
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	32 373	(100 368)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(23 046)	15 747
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	9 327	(84 621)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	9 327	(84 621)
Прочий совокупный доход	-	-
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>	9 327	(84 621)
<b>Справочно:</b> Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	1 863	87

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 30 июня 2021 года (включительно)

	отчетный период 2021г. (тыс. сом)	31 декабря 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	800 842	762 449	741 020
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	248 094	340 983	246 155
Средства, размещенные в других банках	679 198	363 735	526 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 452 356	1 281 847	1 311 720
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(110 051)	(132 937)	(169 341)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 342 305	1 148 910	1 142 379
Дебиторская задолженность	160 543	123 594	157 505
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(56 761)	(44 206)	(22 981)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	103 782	79 388	134 524
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	185 236	203 446	230 092
Нематериальные активы	14 519	17 163	18 803
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	4 466
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 049	12 049	12 049
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	28 708	38 874	36 558
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	157 943	51 725	110 124
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 579 540</b>	<b>3 025 586</b>	<b>3 205 391</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	59 402	33 257	47 709
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 511 978	2 076 866	2 223 849
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	104	-	152
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	262 807	179 363	270 997
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 834 291</b>	<b>2 289 486</b>	<b>2 542 707</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	0
Нераспределенный доход	(17 039)	(26 188)	(99 604)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>745 249</b>	<b>736 100</b>	<b>662 684</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 579 540</b>	<b>3 025 586</b>	<b>3 205 391</b>

**Справочно:**

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(206 321)	(216 154)	(197 061)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(40 771)	(40 185)	(40 164)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(134 526)	(125 482)	(121 759)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(95 591)	(97 454)	(110 344)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Резасва В.Е.

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ в соответствии с МСФО  
на 30 июня 2021 года (включительно)

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	109 226	100 892
Расходы по исламским операциям привлечения	(58 633)	(55 254)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>50 593</b>	<b>45 638</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	35 462	(81 909)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>86 055</b>	<b>(36 271)</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	62 677	58 015
Доходы по услугам и комиссии полученные	68 190	49 228
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5 737)	(5 396)
Прочие доходы	2 845	1 337
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>127 975</b>	<b>103 184</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>214 030</b>	<b>66 913</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(181 834)</b>	<b>(167 180)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>32 196</b>	<b>(100 267)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(23 047)	15 747
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>9 149</b>	<b>(84 520)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>9 149</b>	<b>(84 520)</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>9 149</b>	<b>(84 520)</b>
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	1 863	87

Мусаев Р.М.  
Председатель Правления



Резаева В.Е.  
Главный бухгалтер



**Отчет о движении денежных средств**

За II квартал 2021 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период II квартал 2021 года	Отчетный период II квартал 2020 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	-	(226)
Наценка, полученная от операций по ИПФ	108 154	85 165
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(56 576)	(52 731)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	68 190	49 228
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(5 737)	(4 212)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	62 090	58 015
Прочие доходы	3 233	356
Зарплата и премии сотрудникам	(105 036)	(94 532)
Административные расходы	(53 827)	(64 888)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>20 491</b>	<b>(23 824)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(152 966)	93 620
Дебиторская задолженность	(2 492)	(43 160)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(2 980)	45 412
Требования по системам денежных переводов	(35 424)	(48 597)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	104	90
Прочие активы	(421)	(2 262)
Средства банков	(4 998)	(12 752)
Счета клиентов	25	(1 065)
Средства привлеченные по ИПФ	436 029	(25 872)
Обязательства по системам денежных переводов	6 137	30 822
Прочие обязательства	11 292	(39 783)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>274 797</b>	<b>(27 371)</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>274 797</b>	<b>(27 371)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(4 714)	(697)

Приобретение нематериальных активов	-	(9 140)
Реализация основных средств	33	-
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 681)</b>	<b>(9 837)</b>

**Движение денежных средств от финансовой деятельности:**

Выпуск обыкновенных акций	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-

<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
--	----------	----------

Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(6 375)	(37 810)
---	---------	----------

<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>263 741</b>	<b>602</b>
--	----------------	------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 472 208	1 516 541
---	-----------	-----------

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 735 949	1 517 143
--	-----------	-----------

<i>в том числе:</i>		
<i>Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР</i>	<i>1 048 908</i>	<i>987 335</i>
<i>Средства в банках</i>	<i>687 041</i>	<i>529 808</i>

Мусаев Р.М.  
Председатель Правления



Резаева В.Е.  
Главный бухгалтер



Приложение 2  
к Положению о требованиях  
к формированию финансовой  
отчетности коммерческих банков  
Кыргызской Республики

СПИСОК

лиц, оказывающих существенное (прямое или  
косвенное) влияние на решения, принимаемые  
органами управления банка на 30 июня 2021г.

Полное фирменное наименование банка:  
Закрытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»  
Сокращенное фирменное наименование банка:  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»  
Регистрационный номер банка:  
727-3301-ЗАО

Почтовый адрес банка:  
720005, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пер. Геологический, 17

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций			Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Шамиль Муртазалиевич	36,779 %	-	-
2	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Абдуллах Муртазалиевич	6,1168 %	-	-
2	ЗАО «Улук - Транс»	5,3393%	-	-

Председатель Правления  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Р. М. Мусаев

Информация  
о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 2 квартал 2021 года

Наименование информации	Пояснение информации
- изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников)	Решение Совета Директоров от 12 мая 2021 года. Повестка дня: отставка члена Совета Директоров Касымалиева А.А. Принято решение о выведение из состава Совета Директоров Касымалиева А.А.
- 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.



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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ** в соответствии с МСФО  
на 30 июня 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			9 327	9 327
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				-
на 30 июня 2021 года (включительно)	762 288		(17 277)	745 011

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

1 863

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(95 591)

Мусаев Р.М.  
Председатель Правления

Резаева В.Е.  
Главный бухгалтер

