

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ** в соответствии с МСФО  
**на 31 июля 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	893 664	762 469	866 263
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	331 417	340 983	273 046
Средства, размещенные в других банках	290 259	363 735	341 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	0	2 985	2 776
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	-	(1 552)	(1 249)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	0	1433	1527
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 520 508	1 281 851	1 280 731
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(108 583)	(132 942)	(196 681)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 411 925	1 148 909	1 084 050
Дебиторская задолженность	163 119	123 594	157 454
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(53 617)	(44 206)	(23 784)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	109 502	79 388	133 670
Требования по производным финансовым инструментам	365	-	-
Основные средства	182 627	203 446	227 950
Нематериальные активы	14 079	17 163	18 378
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	29 980	38 874	36 667
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	158 493	51 725	89 593
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 441 226</b>	<b>3 027 040</b>	<b>3 091 878</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	59 310	33 257	47 526
Средства клиентов	1 895	1 870	1 785
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 375 794	2 076 866	2 141 652
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	0	-	13
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	246 854	179 363	264 696
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 683 853</b>	<b>2 291 356</b>	<b>2 455 674</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(4 915)	(26 604)	(126 084)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>757 373</b>	<b>735 684</b>	<b>636 204</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 441 226</b>	<b>3 027 040</b>	<b>3 091 878</b>

**Справочно:**

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	-	(2 985)	(2 776)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(198 214)	(216 154)	(199 742)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(41 385)	(40 185)	(40 196)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(133 984)	(125 482)	(122 101)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(92 790)	(97 454)	(107 799)



Резаева В.Е.  
Главный бухгалтер



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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ в соответствии с МСФО**  
**на 31 июля 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	1 552	(114)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	1 552	(114)
Доходы по исламским принципам финансирования	129 742	116 219
Расходы по исламским операциям привлечения	(66 712)	(61 847)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	63 030	54 372
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	37 042	(110 537)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	100 072	(56 165)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	74 956	69 220
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	78 392	60 702
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(6 903)	(6 294)
Прочие доходы по ИПФ	3 467	2 005
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	149 912	125 634
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	251 537	69 355
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	(212 411)	(194 253)
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	39 126	(124 898)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(17 437)	13 898
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	21 689	(111 000)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	21 689	(111 000)
<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>Итого совокупный доход за период</b>	21 689	(111 000)

**Справочно:**

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

4 664

2 632



*(Handwritten signature in blue ink)*

Резаева В.Е.  
Главный бухгалтер

*(Handwritten signature in blue ink)*

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ в соответствии с МСФО**  
**на 31 июля 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			21 689	21 689
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				-
<b>на 31 июля 2021 года (включительно)</b>	<b>762 288</b>		<b>(4 915)</b>	<b>757 373</b>

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

4 664

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(92 790)

Мусаев В.М.  
Председатель Правления



*[Handwritten signature of V. E. Rezaeva]*

Резаева В.Е.  
Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ** в соответствии с МСФО  
на 31 июля 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	890 634	762 449	866 118
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	331 417	340 983	273 046
Средства, размещенные в других банках	290 259	363 735	341 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 520 508	1 281 847	1 280 731
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(108 583)	(132 937)	(196 681)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 411 925	1 148 910	1 084 050
Дебиторская задолженность	163 119	123 594	157 454
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(53 617)	(44 206)	(23 784)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	109 502	79 388	133 670
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	182 627	203 446	227 950
Нематериальные активы	14 079	17 163	18 378
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	29 980	38 874	36 667
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	158 494	51 725	89 593
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 437 830</b>	<b>3 025 586</b>	<b>3 090 204</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	59 310	33 257	47 526
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 375 794	2 076 866	2 141 652
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	(365)	-	13
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	246 854	179 363	264 696
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 681 593</b>	<b>2 289 486</b>	<b>2 453 887</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	0
Нераспределенный доход	(6 051)	(26 188)	(125 971)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>756 237</b>	<b>736 100</b>	<b>636 317</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 437 830</b>	<b>3 025 586</b>	<b>3 090 204</b>

**Справочно:**

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(198 214)	(216 154)	(199 742)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(41 385)	(40 185)	(40 196)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(133 984)	(125 482)	(122 101)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(92 790)	(97 454)	(107 799)

Мусаев

Председатель Правления



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

**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 в соответствии с МСФО  
на 31 июля 2021 года (включительно)**

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	129 742	116 219
Расходы по исламским операциям привлечения	(66 712)	(61 847)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>63 030</b>	<b>54 372</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	37 042	(110 537)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>100 072</b>	<b>(56 165)</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	74 956	69 220
Доходы по услугам и комиссии полученные	78 392	60 702
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6 903)	(6 294)
Прочие доходы	3 467	2 005
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>149 912</b>	<b>125 633</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>249 984</b>	<b>69 468</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(212 411)</b>	<b>(194 253)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>37 573</b>	<b>(124 785)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(17 436)	13 898
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>20 137</b>	<b>(110 887)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>20 137</b>	<b>(110 887)</b>
Прочий совокупный доход	-	-
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>20 137</b>	<b>(110 887)</b>
Справочно	-	-
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	4 664	2 632

Мусатов М.  
Председатель Правления



*[Handwritten signature]*

Резаева В.Е.  
Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*