

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ в соответствии с МСФО**  
**на 31 октября 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	805 512	762 469	798 097
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	199 310	340 983	304 235
Средства, размещенные в других банках	460 461	363 735	318 915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	0	2 985	2 955
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	0	(1 552)	(1 536)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	0	1 433	1 419
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 524 287	1 281 851	1 263 813
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(112 202)	(132 942)	(145 115)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 412 085	1 148 909	1 118 698
Дебиторская задолженность	156 616	123 594	152 989
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(51 710)	(44 206)	(36 067)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	104 906	79 388	116 922
Требования по производным финансовым инструментам	241	-	119
Основные средства	175 752	203 446	186 450
Нематериальные активы	12 788	17 163	17 102
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	28 186	38 874	41 986
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	393 729	51 725	72 391
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 611 885</b>	<b>3 027 040</b>	<b>2 995 727</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	59 898	33 257	49 560
Средства клиентов	1 896	1 870	1 779
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 383 974	2 076 866	2 015 064
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	0	0
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	425 587	179 363	235 410
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 871 355</b>	<b>2 291 356</b>	<b>2 301 812</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	(21 758)	(26 604)	(68 373)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>740 530</b>	<b>735 684</b>	<b>693 915</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 611 885</b>	<b>3 027 040</b>	<b>2 995 727</b>

**Справочно:**

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	0	(2 985)	(2 955)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(192 204)	(216 154)	(217 273)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(39 739)	(40 185)	(38 874)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(134 349)	(125 482)	(125 202)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(73 417)	(97 454)	(95 510)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Резаева В.Е.

Главный бухгалтер



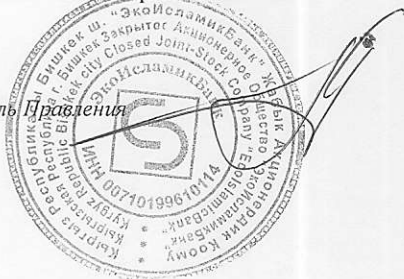
**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**  
г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ в соответствии с МСФО**  
**на 31 октября 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>	<b>-</b>	<b>-</b>
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 434)	(401)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>(1 434)</b>	<b>(401)</b>
Доходы по исламским принципам финансирования	203 931	155 550
Расходы по исламским операциям привлечения	(100 621)	(71 171)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>103 310</b>	<b>84 379</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	19 097	(68 964)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>122 407</b>	<b>15 415</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	108 957	105 442
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	112 496	99 523
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(10 834)	(9 506)
Прочие доходы по ИПФ	5 345	4 558
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>215 964</b>	<b>200 017</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>336 937</b>	<b>215 031</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(306 872)</b>	<b>(278 266)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>30 065</b>	<b>(63 235)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(25 219)	9 946
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>4 846</b>	<b>(53 290)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>4 846</b>	<b>(53 290)</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>4 846</b>	<b>(53 290)</b>
<b>Справочно:</b>		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	24 037	14 921

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ в соответствии с МСФО**  
на 31 октября 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	805 050	762 032	798 141
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	199 310	340 983	304 235
Средства, размещенные в других банках	460 461	363 735	318 915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 524 287	1 281 846	1 263 813
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(112 202)	(132 937)	(145 115)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 412 085	1 148 909	1 118 698
Дебиторская задолженность	156 616	123 594	152 989
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(51 710)	(44 206)	(36 067)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	104 906	79 388	116 922
Требования по производным финансовым инструментам	241	-	119
Основные средства	175 752	203 446	186 450
Нематериальные активы	12 788	17 163	17 102
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	4 466
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 051	12 051	12 049
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	28 186	38 874	41 986
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	393 729	51 725	72 391
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 611 423</b>	<b>3 025 170</b>	<b>2 994 350</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	59 898	33 257	49 560
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 383 974	2 076 866	2 015 064
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	425 587	179 363	235 410
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 869 459</b>	<b>2 289 486</b>	<b>2 300 034</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	0
Нераспределенная прибыль	(20 324)	(26 604)	(67 972)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>741 964</b>	<b>735 684</b>	<b>694 316</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 611 423</b>	<b>3 025 170</b>	<b>2 994 350</b>

**Справочно:**

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(192 204)	(216 154)	(217 273)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(39 739)	(40 185)	(38 874)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(134 349)	(125 482)	(125 202)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(73 417)	(97 454)	(95 510)

Мусаев Р.М.

Председатель Прислания



Резаева В.Е.

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

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	203 931	155 550
Расходы по исламским операциям привлечения	(100 621)	(71 171)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>103 310</b>	<b>84 379</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	19 097	(68 964)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>122 407</b>	<b>15 415</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	108 957	105 442
Доходы по услугам и комиссии полученные	112 496	99 523
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(10 834)	(9 506)
Прочие доходы	5 345	4 558
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>215 964</b>	<b>200 017</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>338 371</b>	<b>215 432</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(306 872)</b>	<b>(278 266)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>31 499</b>	<b>(62 834)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(25 219)	9 946
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>6 280</b>	<b>(52 888)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>6 280</b>	<b>(52 888)</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>6 280</b>	<b>(52 888)</b>
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	24 037	14 921

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 31 октября 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	-	-	4 846	4 846
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 октября 2021 года (включительно)	762 288	-	(21 758)	740 530

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

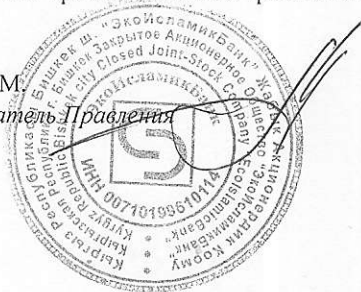
24 037

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(73 417)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер