

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2021 года (включительно)

	отчетный период 2021г. (тыс. сом)	31 декабря 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	837 423	762 469	592 823
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	377 630	340 983	313 936
Средства, предоставленные банкам	259 560	368 756	639 112
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(4 992)	(5 021)	(1 666)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	254 568	363 735	637 446
Средства, предоставленные клиентам	3 061	2 985	2 920
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(1 591)	(1 552)	(1 314)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	1 470	1 433	1 606
финансирования	1 338 571	1 282 101	1 393 016
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(132 517)	(132 942)	(104 336)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 206 054	1 149 159	1 288 680
Дебиторская задолженность	157 245	123 594	158 745
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(43 025)	(44 206)	(23 175)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	114 220	79 388	135 570
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	191 677	203 446	236 676
Нематериальные активы	15 841	17 163	15 345
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	9 062
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 051	12 051	12 049
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	43 061	38 874	44 377
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	130 157	51 725	14 853
ИТОГО АКТИВЫ	3 190 765	3 027 040	3 305 050
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	58 813	33 257	66 040
Средства клиентов	2 551	1 870	3 075
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 155 644	2 076 866	2 296 972
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	0
Обязательства по производным финансовым инструментам	0	0	1
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства по ИПФ	236 160	179 363	216 226
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 453 168	2 291 356	2 582 314
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(24 691)	(26 604)	(39 552)
ИТОГО КАПИТАЛ	737 597	735 684	722 736
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 190 765	3 027 040	3 305 050

Мусаев В.И.
Председатель Правления

Резаева В.Е.
Главный бухгалтер

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями МСФО

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

на 31 марта 2021 года (включительно)

	отчетный период 2021г. (тыс. сом)	31 декабря 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	814 246	739 975	569 122
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	377 630	340 983	313 936
Средства, предоставленные банкам	259 560	368 756	639 112
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(28)	(25)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	259 532	368 728	639 086
Средства, предоставленные клиентам	1 338 571	1 282 101	1 393 016
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(208 820)	(216 154)	(200 038)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 129 751	1 065 947	1 192 978
Дебиторская задолженность	157 245	123 594	158 745
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(39 998)	(40 185)	(40 554)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	117 247	83 409	118 191
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	191 677	203 446	201 255
Нематериальные активы	15 841	17 163	15 345
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	9 062
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 050	12 049	13 606
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	43 061	38 874	44 377
Отсроченные налоговые требования	14 011	14 011	13 592
Прочие активы	116 598	45 559	35 192
ИТОГО АКТИВЫ	3 095 194	2 933 694	3 165 744
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	58 813	33 257	66 040
Средства клиентов	2 155 644	2 076 866	2 296 972
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	236 160	179 363	177 464
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 450 617	2 289 486	2 540 477
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(117 711)	(118 080)	(137 022)
ИТОГО КАПИТАЛ	644 577	644 208	625 266
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 095 194	2 933 694	3 165 744

Мусаев Р.М.

Председатель

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

Резасва В.Е.

Главный бухгалтер



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2021 года (включительно)

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (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	(39)	(179)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	(39)	(179)
Доходы по исламским принципам финансирования	51 619	56 984
Расходы по исламским операциям привлечения	(30 410)	(41 809)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	21 209	15 175
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	10 522	(13 321)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	31 731	1 854
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	29 076	20 089
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	31 501	24 095
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(2 440)	(2 844)
Прочие доходы по ИПФ	2 581	(319)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	60 718	41 021
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	92 410	42 696
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(91 669)	(91 009)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	741	(48 313)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	1 172	23 845
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	1 913	(24 467)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 913	(24 467)
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	1 913	(24 467)

Мусаев Р.М.

Председатель

Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

Справочно:



Согласно требованиям МСФО

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
на 31 марта 2021 года (включительно)**

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	51 619	56 984
Расходы по исламским операциям привлечения	(30 410)	(41 809)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	21 209	15 175
Формирование резервов под обесценение по финансированию	10 102	(1 272)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	31 311	13 902
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	29 076	20 089
Доходы по услугам и комиссии полученные	31 501	24 095
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 440)	(2 151)
Прочие доходы	2 581	(319)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	60 718	41 715
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	92 029	55 617
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(91 669)	(91 702)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	360	(36 085)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	9	30 121
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	369	(5 965)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	369	(5 965)
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	369	(5 965)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

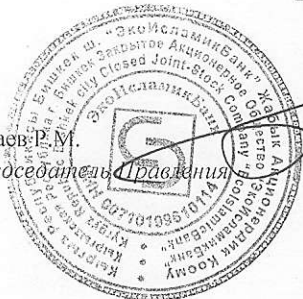
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

на 31 марта 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			1 913	1 913
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 марта 2021 года (включительно)	762 288		(24 691)	737 597

Мусасв Р.М.

Председатель Правления



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

Отчет о движении денежных средств

За I квартал 2021 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период I квартал 2021 года	Отчетный период I квартал 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	(397)
Наценка, полученная от операций по ИПФ	51 958	52 259
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(28 149)	(27 695)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	31 501	24 095
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(2 440)	(2 151)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	28 559	20 089
Прочие доходы	2 991	(878)
Зарплата и премии сотрудникам	(51 756)	(49 100)
Административные расходы	(25 036)	(39 378)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	7 627	(23 157)
Изменение операционных активов и обязательств		
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(55 232)	1 586
Дебиторская задолженность	360	(44 773)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(5 877)	43 950
Требования по системам денежных переводов	(3 777)	43 954
Незавершенные спот сделки с инвалютой	-	(61)
Прочие активы	(5 925)	(6 554)
Средства банков	(5 587)	5 578
Счета клиентов	23	351
Средства привлеченные по ИПФ	79 338	47 734
Обязательства по системам денежных переводов	(13 646)	(33 349)
Прочие обязательства	2 216	(36 859)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(480)	(1 601)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(480)	(1 601)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:

Приобретение основных средств	(1 028)	(399)
Приобретение нематериальных активов	-	(4 545)
Реализация основных средств	31	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(997)	(4 944)

Движение денежных средств от финансовой деятельности:

Выпуск обыкновенных акций	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-

Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты 3 881 (35 875)

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	2 405	29 331
--	--------------	---------------

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

Денежные средства и их эквиваленты на конец года 1 474 613 1 545 872

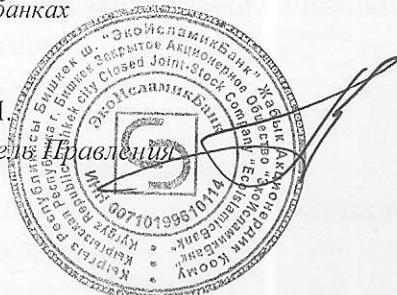
в том числе:

Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР 1 215 053 906 760

Средства в банках 259 560 639 112

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

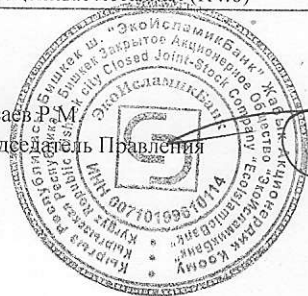
**СВЕДЕНИЯ
О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА
за I квартал 2021г.**

по состоянию на 31 марта 2021г.

ЗАО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

Наименование экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	9,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	4,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	33,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	33,3%
Лeverаж (К2.3)	не менее 4,5%	33,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	107,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20 %	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 8 %	ЧСК 660 232 ЧРА 1 951 097 33,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20 %	0,0%

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 31 марта 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		
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 1 квартал 2021 года

Наименование информации	Пояснение информации
- изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников)	нет
- 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	Общее собрание акционеров ЗАО «ЭкоИсламикБанк» от 31 марта 2021 года Повестка дня: 1. Об утверждении состава Счетной комиссии. 2. Об утверждении годовых результатов деятельности Банка (годового баланса, счета прибыли и убытков), отчетов Совета директоров и Правления за 2020 год. 3. Об утверждении отчета об исполнении ежегодного финансового плана (бизнес-плана) за 2020 год. 4. Об утверждении ежегодного финансового плана (бизнес-плана) на 2021 - 2023 год. 5. О распределении прибыли/убытков Банка за 2020 год. 6. Об избрании внешнего аудитора Банка на 2021 год и определении размера вознаграждения внешнему аудиту. 7. Об информировании акционеров о мерах воздействия примененных НБКР в отношении ЗАО «ЭкоИсламикБанк».
- погашение ценных бумаг банка	нет

- иные события (факты),
предусмотренные нормативными
правовыми актами уполномоченного
государственного органа по
регулированию рынка ценных бумаг.

нет

