

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ в соответствии с МСФО
на 31 января 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 106 573	964 247	820 708
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	217 670	179 772	319 493
Средства, размещенные в других банках	523 550	602 585	422746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	0	0	3062
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	0	0	-1 378
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	0	0	1 684
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 516 877	1 545 628	1 299 696
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(113 376)	(109 295)	(113 458)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 403 501	1 436 333	1 186 238
Дебиторская задолженность	155 767	113 858	158 317
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(33 753)	(33 975)	(42 754)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	122 014	79 883	115 563
Требования по производным финансовым инструментам	178	-	-
Основные средства	238 013	241 184	181 359
Нематериальные активы	11 678	12 048	16 722
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	28 778	28 778	43 260
Отсроченные налоговые требования	1 594	1 594	3 064
Прочие активы	181 179	139 653	103 506
ИТОГО АКТИВЫ	3 850 579	3 701 928	3 230 194
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	58 431	19 395	58 723
Средства клиентов	1 887	1 889	1 895
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 694 629	2 667 590	2 192 457
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	206	0
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	346 392	255 910	228 478
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 101 339	2 944 990	2 481 553
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	(13 048)	(5 350)	(13 647)
ИТОГО КАПИТАЛ	749 240	756 938	748 641
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 850 579	3 701 928	3 230 194

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	(184 670)	(186 285)	(212 220)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(39 500)	(39 439)	(40 297)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(97 378)	(101 371)	(128 706)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(70 462)	(68 176)	(97 129)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резева 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 января 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	-	251
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	251
Доходы по исламским принципам финансирования	21 498	16 659
Расходы по исламским операциям привлечения	(11 828)	(9 835)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	9 670	6 824
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(4 046)	21 279
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	5 624	28 103
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10 058	10 109
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	7 570	8 653
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(950)	(521)
Прочие доходы по ИПФ	2 500	734
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	19 178	18 975
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	24 802	47 329
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(32 720)	(30 739)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(7 918)	16 590
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	219	(3 634)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим небалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(7 699)	12 957
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(7 699)	12 957
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	(7 699)	12 957
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	(2 286)	327

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
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ** в соответствии с МСФО
на 31 января 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	21 498	16 659
Расходы по исламским операциям привлечения	(11 828)	(9 835)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	9 670	6 824
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(4 046)	21 279
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	5 624	28 103
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10 058	10 109
Доходы по услугам и комиссии полученные	7 570	8 653
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(950)	(521)
Прочие доходы	2 500	734
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	19 178	18 975
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	24 802	47 078
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(32 720)	(30 739)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(7 918)	16 339
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	219	(3 634)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(7 699)	12 705
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(7 699)	12 705
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	(7 699)	12 705
Справочно:	-	-
Чистая прибыль согласно требованиям НКР	(2 286)	327

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 31 января 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 106 118	963 792	820 246
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	217 670	179 772	319493
Средства, размещенные в других банках	523 550	602 585	422 746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 516 877	1 545 628	1 299 696
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(113 376)	(109 295)	(113 458)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 403 501	1 436 333	1 186 238
Дебиторская задолженность	155 767	113 858	158 317
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(33 753)	(33 975)	(42 754)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	122 014	79 883	115 563
Требования по производным финансовым инструментам	178	0	0
Основные средства	238 013	241 184	181 359
Нематериальные активы	11 678	12 048	16 722
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	28 778	28 778	43 260
Отсроченные налоговые требования	1 594	1 594	3 064
Прочие активы	181 179	139 652	103 506
ИТОГО АКТИВЫ	3 850 124	3 701 472	3 228 048

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других ФКУ	58 431	19 395	58 723
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 694 629	2 667 590	2 192 457
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	0
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	346 392	255 910	228 478
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 099 452	2 943 101	2 479 658

КАПИТАЛ

Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	(11 616)	(3 917)	(13 898)
ИТОГО КАПИТАЛ	750 672	758 371	748 390
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 850 124	3 701 472	3 228 048

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(184 670)	(186 285)	(212 220)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(39 500)	(39 439)	(40 297)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(97 378)	(101 371)	(128 706)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(70 462)	(68 176)	(97 129)

Мусаев Р.М.

Председатель



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 января 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			(7 699)	(7 699)
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 января 2022 года (включительно)	762 288		(13 048)	749 240

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

(2 286)

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(70 462)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер