

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

**на 31 октября 2019 года (включительно)**

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	31 декабря 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	833 301	871 510	1 183 011
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	293 495	393 028	239 332
Средства, предоставленные банкам	337 503	328 091	163 093
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(25)	(919)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	337 476	328 066	162 174
Средства, предоставленные клиентам	2 528	2 810	2 804
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 528)	(2 810)	(2 804)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 319 780	1 252 516	1 331 090
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(183 650)	(185 364)	(188 239)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 136 130	1 067 152	1 142 851
Дебиторская задолженность	108 151	76 597	126 134
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(27 065)	(18 763)	(55 671)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	81 085	57 834	70 463
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	468
Основные средства	209 683	233 874	207 749
Нематериальные активы	6 531	10 775	7 019
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	34 005	65 352	67 905
Отсроченные налоговые требования	13 845	13 845	15 700
Прочие активы	87 010	102 398	139 195
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 052 687</b>	<b>3 163 960</b>	<b>3 255 993</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	60 117	55 695	34 065
Средства клиентов	2 800	2 799	2 785
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 193 129	2 273 195	2 194 661
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	9 322	-
Обязательства по налогу на прибыль	0	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	176 880	191 083	393 512
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 432 925</b>	<b>2 532 094</b>	<b>2 625 023</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	732 288	732 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	-	0
Нераспределенный доход	(112 526)	(100 422)	(101 318)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>619 762</b>	<b>631 866</b>	<b>630 970</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 052 687</b>	<b>3 163 960</b>	<b>3 255 993</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ**  
на 31 октября 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	31 декабря 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	809 875	848 083	1 159 752
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	293 495	393 028	239 332
Средства, предоставленные банкам	337 503	328 091	163 093
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(25)	(919)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	337 476	328 066	162 174
Средства, предоставленные клиентам	1 319 780	1 252 516	1 331 090
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(183 650)	(185 364)	(188 239)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 136 130	1 067 152	1 142 851
Дебиторская задолженность	108 151	62 985	126 134
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(27 065)	(18 763)	(55 671)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	81 085	44 222	70 463
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	468
Основные средства	209 683	233 874	207 749
Нематериальные активы	6 531	10 775	7 019
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	34 005	65 352	67 905
Отсроченные налоговые требования	13 845	13 845	15 700
Прочие активы	87 010	67 814	139 195
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 029 261</b>	<b>3 092 337</b>	<b>3 232 734</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	60 117	21 110	34 065
Средства клиентов	2 193 129	2 273 195	2 194 661
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	9 322	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	176 880	177 471	393 512
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 430 125</b>	<b>2 481 098</b>	<b>2 622 238</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	732 288	732 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	-	0
Нераспределенный доход	(133 152)	(121 049)	(121 792)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>599 136</b>	<b>611 239</b>	<b>610 496</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 029 262</b>	<b>3 092 337</b>	<b>3 232 734</b>

Музафар Р.М.

Председатель Правления

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
на 31 октября 2019 года (включительно)**

	отчётный период 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (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	-	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	-	-
Доходы по исламским принципам финансирования	179 407	214 895
Расходы по исламским операциям привлечения	(85 757)	(89 656)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>93 650</b>	<b>125 239</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	647	14 044
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>94 297</b>	<b>139 283</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	103 160	92 803
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	132 378	145 306
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(31 734)	(25 616)
Прочие доходы по ИПФ	7 647	4 770
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>211 451</b>	<b>217 263</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>305 748</b>	<b>356 546</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(310 943)</b>	<b>(313 344)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(5 195)</b>	<b>43 202</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(7 591)	(25 001)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	682	1 261
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(12 104)</b>	<b>19 461</b>
Расходы по налогу на прибыль	0	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(12 104)</b>	<b>19 461</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>(12 104)</b>	<b>19 461</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР

Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера



**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 октября 2019 года (включительно)**

Составлено в соответствии с требованиями ИАИ

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	179 407	214 895
Расходы по исламским операциям привлечения	(85 757)	(89 656)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>93 650</b>	<b>125 239</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	647	14 044
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>94 297</b>	<b>139 283</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	103 160	92 803
Доходы по услугам и комиссии полученные	132 378	145 306
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(31 734)	(25 616)
Прочие доходы	7 647	4 770
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>211 451</b>	<b>217 263</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>305 748</b>	<b>356 546</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(310 943)</b>	<b>(313 344)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(5 195)</b>	<b>43 202</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(7 591)	(25 001)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	682	1 261
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(12 104)</b>	<b>19 461</b>
Расходы по налогу на прибыль	0	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(12 104)</b>	<b>19 461</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>(12 104)</b>	<b>19 461</b>

Мусаев Р.М.  
Председатель Правления

Райымбердиева А.К.  
и.о. Главного бухгалтера

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР



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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**  
**на 31 октября 2019 года (включительно)**

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2018 года	732 288		(100 422)	631 866
Чистая прибыль			(12 104)	(12 104)
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	-	-		-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами	-	-		-
на 31 октября 2019 года (включительно)	732 288		(112 526)	619 762

Мусаев Р.М.  
 Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
 и.о. Главного бухгалтера