

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

**на 28 февраля 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	1 140 049	871 510	795 144
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	431 112	393 028	227 921
Средства, предоставленные банкам	207 518	331 963	329 112
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(27)	(25)	(1 008)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	207 491	331 938	328 104
Средства, предоставленные клиентам	2 523	2 810	2 780
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 523)	(2 810)	(2 780)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 167 730	1 252 516	1 276 954
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(180 089)	(185 445)	(197 240)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	987 641	1 067 071	1 079 714
Дебиторская задолженность	81 882	76 760	106 419
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(20 036)	(18 682)	(30 193)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	61 846	58 078	76 227
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	11	246	-
Основные средства	217 228	221 687	164 947
Нематериальные активы	9 930	10 775	39 551
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	63 897	65 189	77 286
Налог на прибыль	13 984	13 984	6 361
Прочие активы	99 064	206 534	98 692
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 252 379</b>	<b>3 260 166</b>	<b>2 893 947</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	68 336	67 426	34 523
Средства клиентов	2 798	2 799	2 762
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 361 297	2 272 621	2 148 775
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	355
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	189 677	285 316	167 898
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 622 109</b>	<b>2 628 161</b>	<b>2 354 313</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	732 288	732 288	666 783
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(102 017)	(100 283)	(127 150)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>630 271</b>	<b>632 005</b>	<b>539 633</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 252 379</b>	<b>3 260 166</b>	<b>2 893 947</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Джекшеналиева М. К.

Главный бухгалтер

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

на 28 февраля 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	1 116 776	848 237	771 906
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	431 112	393 028	227 921
Средства, предоставленные банкам	207 518	331 963	329 112
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(27)	(25)	(1 008)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	<u>207 491</u>	<u>331 938</u>	<u>328 104</u>
Средства, предоставленные клиентам	1 167 730	1 252 516	1 276 954
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(180 089)	(185 445)	(197 240)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	<u>987 641</u>	<u>1 067 071</u>	<u>1 079 714</u>
Дебиторская задолженность	81 882	76 760	106 419
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(20 036)	(18 682)	(30 193)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>61 846</u>	<u>58 078</u>	<u>76 227</u>
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	11	246	-
Основные средства	217 228	221 687	164 947
Нематериальные активы	9 930	10 775	39 551
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	63 897	65 189	77 286
Налог на прибыль	13 984	13 984	6 361
Прочие активы	99 064	206 534	98 692
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b><u>3 229 107</u></b>	<b><u>3 236 893</u></b>	<b><u>2 870 708</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	68 336	67 426	34 523
Средства клиентов	2 361 297	2 272 621	2 148 775
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	355
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	189 677	285 316	167 898
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b><u>2 619 311</u></b>	<b><u>2 625 362</u></b>	<b><u>2 351 551</u></b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	732 288	732 288	666 783
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(122 492)	(120 757)	(147 626)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b><u>609 796</u></b>	<b><u>611 531</u></b>	<b><u>519 157</u></b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b><u>3 229 107</u></b>	<b><u>3 236 893</u></b>	<b><u>2 870 708</u></b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

Джекпеналиева М. К.

Главный бухгалтер



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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**на 28 февраля 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	37 831	39 209
Расходы по исламским операциям привлечения	(22 739)	(21 833)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>15 092</b>	<b>17 376</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	4 093	4 199
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>19 185</b>	<b>21 575</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22 164	18 770
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	23 126	22 896
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(6 979)	(5 318)
Прочие доходы по ИПФ	2 978	1 312
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>41 289</b>	<b>37 660</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>60 474</b>	<b>59 235</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(62 347)</b>	<b>(57 705)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(1 873)</b>	<b>1 530</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(530)	221
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	669	1 216
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(1 734)</b>	<b>2 967</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(1 734)</b>	<b>2 967</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>(1 734)</b>	<b>2 967</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Джекшеналиева М. К.  
Главный бухгалтер

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
на 28 февраля 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	37 831	39 209
Расходы по исламским операциям привлечения	(22 739)	(21 833)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>15 092</b>	<b>17 376</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	4 093	4 199
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>19 185</b>	<b>21 575</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22 164	18 770
Доходы по услугам и комиссии полученные	23 126	22 896
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6 979)	(5 318)
Прочие доходы	2 978	1 312
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>41 289</b>	<b>37 660</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>60 474</b>	<b>59 235</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(62 347)</b>	<b>(57 705)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(1 873)</b>	<b>1 530</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(530)	221
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	669	1 216
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(1 734)</b>	<b>2 967</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(1 734)</b>	<b>2 967</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>(1 734)</b>	<b>2 967</b>

Мусаев Р.М.  
Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.  
Главный бухгалтер

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**  
**на 28 февраля 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		(100 283)	632 005
Чистая прибыль			(1 734)	(1 734)
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				-
<b>на 28 февраля 2019 года (включительно)</b>	<b>732 288</b>		<b>(102 017)</b>	<b>630 271</b>

Мусаев Р.М.  
 Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.  
 Главный бухгалтер