

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ в соответствии с МСФО
на 28 февраля 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	31 декабря 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 067 386	1 161 283	806 336
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	424 731	357 853	364 964
Средства, размещенные в других банках	748 442	995 120	631 769
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	-	-	-
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	-	-	-
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 048 837	2 046 582	1 580 456
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(145 103)	(129 204)	(104 865)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 903 734	1 917 378	1 475 591
Дебиторская задолженность	67 791	69 516	65 733
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	22 437	(8 246)	(11 083)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	90 228	61 270	54 650
Требования по производным финансовым инструментам	1 274	1 365	4 299
Основные средства	193 285	197 819	227 359
Нематериальные активы	10 371	11 429	11 308
Незавершенные разработки по нематериальным активам	0	-	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	13 770	10 047	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 332	21 333	39 640
Отсроченные налоговые требования	-	-	1 594
Прочие активы	224 138	63 327	139 635
ИТОГО АКТИВЫ	4 698 941	4 798 474	3 772 996
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	57 068	67 750	73 562
Средства клиентов	-	-	1 941
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	3 245 444	3 360 438	2 622 575
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	373	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	5 288	-
Прочие обязательства	323 994	320 450	302 917
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 632 167	3 753 926	3 000 995
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	304 486	282 260	9 713
ИТОГО КАПИТАЛ	1 066 774	1 044 548	772 001
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 698 941	4 798 474	3 772 996

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР

- - -

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР

(199 860) (196 895) (192 028)

Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР

(22 645) (21 407) (18 253)

Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР

(100 777) (103 495) (118 917)

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

225 893 222 560 (64 993)

Мусаев Р.М.
Председатель Правления

Райымбердиева А.К.
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 28 февраля 2023 года (включительно)

	отчётный период 2023г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г. (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	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	-
Доходы по исламским принципам финансирования	65 753	44 050
Расходы по исламским операциям привлечения	(31 151)	(13 011)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	34 602	31 039
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(13 208)	8 037
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	21 394	39 076
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	33 186	24 418
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	15 685	15 866
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(8 288)	(1 722)
Прочие доходы по ИПФ	2 029	2 315
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	42 612	40 877
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	64 006	79 953
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(74 207)	(68 031)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(10 201)	11 922
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	32 800	3 141
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	22 599	15 063
Расходы по налогу на прибыль	(373)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	22 226	15 063
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	22 226	15 063
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	3 333	3 183

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ в соответствии с МСФО
на 28 февраля 2023 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		282 260	1 044 548
Чистая прибыль			22 226	22 226
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 28 февраля 2023 года (включительно)	762 288		304 486	1 066 774

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

3 333

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

225 893

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

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

на 28 февраля 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	31 декабря 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 067 386	1 162 717	805 829
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	424 731	357 853	364 964
Средства, размещенные в других банках	748 442	995 120	631 769
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 048 837	2 046 582	1 580 456
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(145 103)	(129 204)	(104 865)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 903 734	1 917 378	1 475 591
Дебиторская задолженность	67 791	69 516	65 733
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	22 437	(8 246)	(11 083)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	90 228	61 270	54 650
Требования по производным финансовым инструментам	1 274	1 365	4299
Основные средства	193 285	197 819	227 359
Нематериальные активы	10 371	11 429	11 308
Незавершенные разработки по нематериальным активам	-	-	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	13 770	10 047	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 332	21 333	39 640
Отсроченные налоговые требования	-	-	1 594
Прочие активы	224 138	63 327	139 635
ИТОГО АКТИВЫ	4 698 941	4 799 908	3 772 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	57 068	67 750	73 562
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	3 245 444	3 360 438	2 622 575
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	373	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	5 288	-
Прочие обязательства	323 994	320 450	302 917
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 632 167	3 753 926	2 999 054
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	304 486	283 694	11 147
ИТОГО КАПИТАЛ	1 066 774	1 045 982	773 435
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 698 941	4 799 908	3 772 489

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(199 860)	(196 895)	(192 028)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(22 645)	(21 407)	(18 253)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(100 777)	(103 495)	(118 917)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	225 893	222 560	(64 993)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 28 февраля 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	65 753	44 050
Расходы по исламским операциям привлечения	(31 151)	(13 011)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	34 602	31 039
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(13 208)	8 037
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	21 394	39 076
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	33 186	24 418
Доходы по услугам и комиссии полученные	15 685	15 866
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8 288)	(1 722)
Прочие доходы	2 029	2 315
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	42 612	40 877
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	64 006	79 953
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(74 207)	(68 031)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(10 201)	11 922
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	32 800	3 141
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	22 599	15 063
Расходы по налогу на прибыль	(373)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	22 226	15 063
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	22 226	15 063
Справочно:	-	-
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	3 333	3 183

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер