

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

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

на 30 ноября 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	31 декабря 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	840 128	848 083	1 153 818
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	238 159	393 028	234 683
Средства, предоставленные банкам	413 856	328 091	266 219
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(27)	(25)	(914)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	413 830	328 066	265 305
Средства, предоставленные клиентам	1 358 996	1 252 516	1 299 605
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(184 244)	(185 364)	(185 368)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 174 752	1 067 152	1 114 237
Дебиторская задолженность	107 237	62 985	125 311
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(26 888)	(18 763)	(55 689)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	80 348	44 222	69 622
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	90
Основные средства	209 207	233 874	209 250
Нематериальные активы	6 121	10 775	6 666
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	34 011	65 352	67 129
Отсроченные налоговые требования	13 845	13 845	15 700
Прочие активы	83 298	67 814	115 194
ИТОГО АКТИВЫ	3 113 824	3 092 337	3 271 821
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	60 104	21 110	68 809
Средства клиентов	2 266 768	2 273 195	2 262 180
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	12 300	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	4	9 322	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	179 666	177 471	329 879
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 518 841	2 481 098	2 660 868
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	732 288	732 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	-	0
Нераспределенный доход	(137 305)	(121 049)	(121 335)
ИТОГО КАПИТАЛ	594 983	611 239	610 953
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 113 824	3 092 337	3 271 821

Мусаев 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 ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 ноября 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	31 декабря 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	863 588	871 510	1 177 093
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	238 159	393 028	234 683
Средства, предоставленные банкам	413 856	328 091	266 219
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(27)	(25)	(914)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	413 830	328 066	265 305
Средства, предоставленные клиентам	2 530	2 810	2 810
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 530)	(2 810)	(2 810)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 358 996	1 252 516	1 299 605
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(184 244)	(185 364)	(185 368)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 174 752	1 067 152	1 114 237
Дебиторская задолженность	107 237	76 597	125 311
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(26 888)	(18 763)	(55 689)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	80 348	57 834	69 622
Требования по производным финансовым инструментам		-	90
Основные средства	209 207	233 874	209 250
Нематериальные активы	6 121	10 775	6 666
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	34 011	65 352	67 129
Отсроченные налоговые требования	13 845	13 845	15 700
Прочие активы	83 298	102 398	115 194
ИТОГО АКТИВЫ	3 137 284	3 163 960	3 295 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	60 104	55 695	68 809
Средства клиентов	2 834	2 799	2 801
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 266 768	2 273 195	2 262 180
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	12 300	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	4	9 322	-
Обязательства по налогу на прибыль	0	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	179 666	191 083	329 879
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 521 675	2 532 094	2 663 669
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	732 288	732 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	-	0
Нераспределенный доход	(116 679)	(100 422)	(100 861)
ИТОГО КАПИТАЛ	615 609	631 866	631 427
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 137 284	3 163 960	3 295 096

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 30 ноября 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	199 147	234 800
Расходы по исламским операциям привлечения	(94 317)	(100 927)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	104 830	133 873
Формирование резервов под обесценение по финансированию	152	17 387
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	104 982	151 260
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	108 625	104 729
Доходы по услугам и комиссии полученные	143 061	160 355
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(32 539)	(30 326)
Прочие доходы	8 387	5 585
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	227 534	240 342
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	332 515	391 602
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(340 614)	(345 109)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(8 099)	46 493
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(8 840)	(27 836)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	682	1 261
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(16 257)	19 918
Расходы по налогу на прибыль	0	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(16 257)	19 918
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	(16 257)	19 918

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

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 30 ноября 2019 года (включительно)

	отчётный период 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (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	199 147	234 800
Расходы по исламским операциям привлечения	(94 317)	(100 927)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	104 830	133 873
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	152	17 387
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	104 982	151 260
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	108 625	104 729
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	143 061	160 355
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(32 539)	(30 326)
Прочие доходы по ИПФ	8 387	5 585
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	227 534	240 342
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	332 515	391 602
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(340 614)	(345 109)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(8 099)	46 493
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(8 840)	(27 836)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	682	1 261
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(16 257)	19 918
Расходы по налогу на прибыль	0	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(16 257)	19 918
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	(16 257)	19 918

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 30 ноября 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			(16 257)	(16 257)
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 30 ноября 2019 года (включительно)	732 288		(116 679)	615 609

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
и.о. Главного бухгалтера