

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

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

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	985 430	964 247	893 664
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	539 291	179 772	331 417
Средства, размещенные в других банках	231 472	602 585	290 259
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	1 842 758	1 545 628	1 520 508
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(113 533)	(109 295)	(108 583)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 729 225	1 436 333	1 411 925
Дебиторская задолженность	61 724	112 911	163 119
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(6 745)	(33 975)	(53 617)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	54 979	78 936	109 502
Требования по производным финансовым инструментам	1 616	-	365
Основные средства	212 407	234 004	182 627
Нематериальные активы	9 459	12 048	14 079
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	33 346	28 778	29 980
Отсроченные налоговые требования	-	1 594	3 064
Прочие активы	70 968	139 653	158 493
ИТОГО АКТИВЫ	3 884 044	3 693 801	3 441 226
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	54 985	19 395	59 310
Средства клиентов	1 867	1 889	1 895
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 479 371	2 668 076	2 375 794
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	0
Обязательства по налогу на прибыль	4 701	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	-	-
Прочие обязательства	399 075	247 297	246 854
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 945 287	2 936 863	2 683 853
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	176 469	(5 350)	(4 915)
ИТОГО КАПИТАЛ	938 757	756 938	757 373
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 884 044	3 693 801	3 441 226

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	(189 109)	(186 285)	(198 214)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 239)	(39 439)	(41 385)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(110 981)	(101 371)	(133 984)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	110 051	(68 176)	(92 790)

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 31 июля 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	-	1 552
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	1 552
Доходы по исламским принципам финансирования	171 384	129 742
Расходы по исламским операциям привлечения	(68 811)	(66 712)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	102 573	63 030
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(6 032)	37 042
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	96 541	100 072
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	331 747	74 956
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	63 094	78 392
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(9 651)	(6 903)
Прочие доходы по ИПФ	10 745	3 467
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	395 935	149 912
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	492 476	251 536
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(299 739)	(212 411)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	192 737	39 126
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	14 665	(17 437)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	207 402	21 689
Расходы по налогу на прибыль	(25 583)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	181 819	21 689
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	181 819	21 689
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	178 227	4 664

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

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

на 31 июля 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	984 997	963 792	890 634
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	539 291	179 772	331 417
Средства, размещенные в других банках	231 472	602 585	290 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 842 758	1 545 628	1 520 508
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(113 533)	(109 295)	(108 583)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 729 225	1 436 333	1 411 925
Дебиторская задолженность	61 724	111 964	163 119
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(6 745)	(33 975)	(53 617)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	54 979	77 989	109 502
Требования по производным финансовым инструментам	1 616	0	0
Основные средства	212 407	226 824	182 627
Нематериальные активы	9 459	12 048	14 079
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 051	12 051	12 049
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	33 346	28 778	29 980
Отсроченные налоговые требования	-	1 594	3 064
Прочие активы	70 968	139 653	158 494
ИТОГО АКТИВЫ	3 883 611	3 685 219	3 437 830
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	54 985	19 395	59 310
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 479 371	2 668 562	2 375 794
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	(365)
Обязательства по налогу на прибыль	4 701	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	-	-
Прочие обязательства	399 075	238 684	246 854
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 943 420	2 926 847	2 681 593
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	177 903	(3 916)	(6 051)
ИТОГО КАПИТАЛ	940 191	758 372	756 237
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 883 611	3 685 219	3 437 830
Справочно:			
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(189 109)	(186 285)	(198 214)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 239)	(39 439)	(41 385)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(110 981)	(101 371)	(133 984)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	110 051	(68 176)	(92 790)

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
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 31 июля 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	171 384	129 742
Расходы по исламским операциям привлечения	(68 811)	(66 712)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	102 573	63 030
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(6 032)	37 042
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	96 541	100 072
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	331 747	74 956
Доходы по услугам и комиссии полученные	63 094	78 392
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9 651)	(6 903)
Прочие доходы	10 745	3 467
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	395 935	149 912
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	492 476	249 984
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(299 739)	(212 411)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	192 737	37 573
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	14 665	(17 436)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	207 402	20 137
Расходы по налогу на прибыль	(25 583)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	181 819	20 137
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	181 819	20 137
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НКР	178 227	4 664

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 31 июля 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			181 819	181 819
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				-
на 31 июля 2022 года (включительно)	762 288		176 469	938 757

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

178 227

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

110 051

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

A handwritten signature in black ink, corresponding to the name of the Chief Accountant.