

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ в соответствии с МСФО
на 30 апреля 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	31 декабря 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	863 927	1 161 283	1 032 151
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	316 580	357 853	234 286
Средства, размещенные в других банках	816 081	985 724	172 437
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	2 144 945	2 046 582	1 707 931
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(128 299)	(129 204)	(107 152)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	2 016 646	1 917 378	1 600 779
Дебиторская задолженность	64 551	40 494	63 380
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(4 386)	(8 246)	(6 650)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	60 165	32 248	56 730
Требования по производным финансовым инструментам	-	1 365	-
Основные средства	190 212	199 606	211 214
Нематериальные активы	9 313	11 429	10 568
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	21 333	21 333	35 796
Отсроченные налоговые требования	-	-	1 594
Прочие активы	256 014	40 926	116 527
ИТОГО АКТИВЫ	4 564 291	4 739 442	3 487 933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	58 709	62 731	51 694
Средства клиентов	-	-	1 848
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	3 132 735	3 360 923	2 319 077
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	856	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	786	-	-
Отложенные налоговые обязательства	7 320	7 320	-
Прочие обязательства	329 518	283 817	288 342
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 529 924	3 714 791	2 660 961
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	-	-
Нераспределенная прибыль	272 079	262 363	64 684
ИТОГО КАПИТАЛ	1 034 367	1 024 651	826 972
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 564 291	4 739 442	3 487 933

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

Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР

Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(197 345)	(196 895)	(182 852)
(19 463)	(21 407)	(17 665)
(97 676)	(103 495)	(118 120)
228 086	220 840	(2 365)

Мусаев Р.М.

Председатель

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 30 апреля 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	133 728	91 470
Расходы по исламским операциям привлечения	(64 568)	(30 794)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	69 160	60 676
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 172)	(917)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	67 988	59 759
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	62 408	119 911
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	35 066	33 205
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(17 291)	(5 579)
Прочие доходы по ИПФ	4 183	8 314
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	84 366	155 851
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	152 354	215 610
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(154 288)	(152 039)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(1 934)	63 571
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	12 436	6 463
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	10 502	70 034
Расходы по налогу на прибыль	(786)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	9 716	70 034
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	9 716	70 034
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	7 246	65 811

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 30 апреля 2023 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2022 года	762 288		262 363	1 024 651
Чистая прибыль			9 716	9 716
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 30 апреля, 2023 года (включительно)	762 288		272 079	1 034 367

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

7 246

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

228 086

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

на 30 апреля 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	31 декабря 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	863 927	1 161 283	1 031 737
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	316 580	357 853	234 286
Средства, размещенные в других банках	816 081	985 724	172 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 144 945	2 046 582	1 707 931
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(128 299)	(129 204)	(107 152)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	2 016 646	1 917 378	1 600 779
Дебиторская задолженность	64 551	40 494	63 380
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(4 386)	(8 246)	(6 650)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	60 165	32 248	56 730
Требования по производным финансовым инструментам	-	1 365	-
Основные средства	190 212	199 606	211 214
Нематериальные активы	9 313	11 429	10 568
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	21 333	21 333	35 796
Отсроченные налоговые требования	-	-	1 594
Прочие активы	256 014	40 926	116 527
ИТОГО АКТИВЫ	4 564 291	4 739 442	3 487 519

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других ФКУ	58 709	62 731	51 694
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	3 132 735	3 360 923	2 319 077
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	856	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	786	-	-
Отложенные налоговые обязательства	7 320	7 320	-
Прочие обязательства	329 518	283 817	288 342
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 529 924	3 714 791	2 659 113

КАПИТАЛ

Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	272 079	262 363	66 118
ИТОГО КАПИТАЛ	1 034 367	1 024 651	828 406
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 564 291	4 739 442	3 487 519

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(197 345)	(196 895)	(182 852)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(19 463)	(21 407)	(17 665)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(97 676)	(103 495)	(118 120)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	228 086	220 840	(2 365)

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 30 апреля 2023 года (включительно)**

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	133 728	91 470
Расходы по исламским операциям привлечения	(64 568)	(30 794)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	69 160	60 676
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(1 172)	(917)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	67 988	59 759
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	62 408	119 911
Доходы по услугам и комиссии полученные	35 066	33 205
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(17 291)	(5 579)
Прочие доходы	4 183	8 314
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	84 366	155 851
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	152 354	215 610
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(154 288)	(152 039)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(1 934)	63 571
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	12 436	6 463
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	10 502	70 034
Расходы по налогу на прибыль	(786)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	9 716	70 034
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	9 716	70 034
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	7 246	65 811

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер