

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ в соответствии с МСФО
на 31 января 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	31 декабря 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 131 899	1 161 283	1 106 573
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	463 467	357 853	217 670
Средства, размещенные в других банках	940 799	995 120	952 550
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	2 038 902	2 046 582	1 516 877
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(151 055)	(129 204)	(113 376)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 887 847	1 917 378	1 403 501
Дебиторская задолженность	65 346	69 516	155 767
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	21 959	(8 246)	(33 753)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	87 305	61 270	122 014
Требования по производным финансовым инструментам	-	1 365	178
Основные средства	194 766	197 819	238 013
Нематериальные активы	10 900	11 429	11 678
Незавершенные разработки по нематериальным активам	0	-	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	10 047	10 047	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 333	21 333	28 778
Отсроченные налоговые требования	-	-	1 594
Прочие активы	97 611	63 327	181 179
ИТОГО АКТИВЫ	4 846 224	4 798 474	3 850 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	57 623	67 750	58 431
Средства клиентов	-	-	1 887
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	3 395 534	3 360 438	2 694 629
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	355	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	273	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	5 288	-
Прочие обязательства	332 032	320 450	346 392
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 791 105	3 753 926	3 101 339
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	292 831	282 260	(13 048)
ИТОГО КАПИТАЛ	1 055 119	1 044 548	749 240
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 846 224	4 798 474	3 850 579

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	(197 807)	(196 895)	(184 670)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(20 366)	(21 407)	(39 500)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(102 110)	(103 495)	97 378
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	225 016	222 560	(70 462)



Мусаев Р.М.
Председатель Правления

Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ в соответствии с МСФО
на 31 января 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	32 730	21 498
Расходы по исламским операциям привлечения	(17 191)	(11 828)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	15 539	9 670
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(21 203)	(4 046)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	(5 664)	5 624
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	17 386	10 058
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	7 080	7 570
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(3 063)	(950)
Прочие доходы по ИПФ	(43)	2 500
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	21 360	19 178
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	15 696	24 802
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(36 351)	(32 720)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(20 655)	(7 918)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	31 499	219
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	10 844	(7 699)
Расходы по налогу на прибыль	(273)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	10 571	(7 699)
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	10 571	(7 699)
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	2 456	(2 286)

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 января 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			10 571	10 571
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	-	-		-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				
на 31 января 2023 года (включительно)	762 288		292 831	1 055 119

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

2 456
225 016



(Handwritten signature)

Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

на 31 января 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	31 декабря 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 131 899	1 162 717	1 106 118
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	463 467	357 853	217 670
Средства, размещенные в других банках	940 799	995 120	523 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 038 902	2 046 582	1 516 877
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(151 055)	(129 204)	(113 376)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 887 847	1 917 378	1 403 501
Дебиторская задолженность	65 346	69 516	155 767
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	21 959	(8 246)	(33 753)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	87 305	61 270	122 014
Требования по производным финансовым инструментам	-	1 365	178
Основные средства	194 766	197 819	238 013
Нематериальные активы	10 900	11 429	11 678
Незавершенные разработки по нематериальным активам	-	-	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	10 047	10 047	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 333	21 333	28 778
Отсроченные налоговые требования	-	-	1 594
Прочие активы	97 611	63 327	181 179
ИТОГО АКТИВЫ	4 846 224	4 799 908	3 850 124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	57 623	67 750	58 431
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	3 395 534	3 360 438	2 694 629
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	355	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	273	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	5 288	-
Прочие обязательства	332 032	320 450	346 392
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 791 105	3 753 926	3 099 452
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	292 831	283 694	(11 616)
ИТОГО КАПИТАЛ	1 055 119	1 045 982	750 672
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 846 224	4 799 908	3 850 124

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(197 807)	(196 895)	(184 670)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(20 366)	(21 407)	(39 500)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(102 110)	(103 495)	97 378
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	225 016	222 560	(70 462)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Рахымбердиева А.К.

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 31 января 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	32 730	21 498
Расходы по исламским операциям привлечения	(17 191)	(11 828)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	15 539	9 670
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(21 203)	(4 046)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	(5 664)	5 624
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	17 386	10 058
Доходы по услугам и комиссии полученные	7 080	7 570
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 063)	(950)
Прочие доходы	(43)	2 500
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	21 360	19 178
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	15 696	24 802
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(36 351)	(32 720)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(20 655)	(7 918)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	31 499	219
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	10 844	(7 699)
Расходы по налогу на прибыль	(273)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	10 571	(7 699)
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	10 571	(7 699)
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	2 456	(2 286)

Муслев Р.М.
Председатель Правления

Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер