

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

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

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе			
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	902 656	964 247	731 040
Средства, размещенные в других банках	299 162	179 772	259 404
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	302 783	602 585	500 536
Средства, предоставленные клиентам	250	250	250
	0	0	3 020
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	0	0	(1 359)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	0	0	1 661
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 741 006	1 545 628	1 429 078
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(107 151)	(109 295)	(110 309)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 633 855	1 436 333	1 318 769
Дебиторская задолженность	62 440	112 911	160 324
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(6 651)	(33 975)	(54 318)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	55 789	78 936	106 006
Требования по производным финансовым инструментам	(82)	-	236
Основные средства	210 720	234 004	185 576
Нематериальные активы	10 198	12 048	14 960
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	32 685
Отсроченные налоговые требования	1 594	1 594	3 064
Прочие активы	97 310	139 653	194 806
ИТОГО АКТИВЫ	3 563 182	3 693 801	3 364 594
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	53 419	19 395	58 426
Средства клиентов	1 859	1 889	1 882
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 287 897	2 668 076	2 275 694
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	206	0
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	340 883	247 297	277 477
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 684 058	2 936 863	2 613 479
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	116 836	(5 350)	(11 173)
ИТОГО КАПИТАЛ	879 124	756 938	751 115
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 563 182	3 693 801	3 364 594

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	0	0	(3 020)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(186 349)	(186 285)	(203 990)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 429)	(39 439)	(40 748)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(118 127)	(101 371)	(130 202)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	46 511	(68 176)	(96 117)

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 мая 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	-	193
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	193
Доходы по исламским принципам финансирования	116 539	89 295
Расходы по исламским операциям привлечения	(44 655)	(50 046)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	71 884	39 249
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(364)	36 212
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	71 520	75 461
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	192 835	49 825
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	42 636	56 454
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(6 807)	(4 457)
Прочие доходы по ИПФ	9 032	2 829
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	237 696	104 651
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	309 216	180 305
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(194 316)	(151 836)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	114 900	28 469
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	7 286	(13 038)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	122 186	15 431
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	122 186	15 431
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	122 186	15 431
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	114 688	1 337

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 мая 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			122 186	122 186
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	-	-		-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				
на 31 мая 2022 года (включительно)	762 288		116 836	879 124

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

114 687

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

46 511

Мусаев Р.М.
 Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
 Главный бухгалтер

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

на 31 мая 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	902 231	963 792	731 042
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	299 162	179 772	259 404
Средства, размещенные в других банках	302 783	602 585	500 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 741 006	1 545 628	1 429 078
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(107 151)	(109 295)	(110 309)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 633 855	1 436 333	1 318 769
Дебиторская задолженность	62 440	111 964	160 324
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(6 651)	(33 975)	(54 318)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	55 789	77 989	106 006
Требования по производным финансовым инструментам	-82	0	-
Основные средства	210 720	226 824	185 576
Нематериальные активы	10 198	12 048	14 960
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	32 685
Отсроченные налоговые требования	1 594	1 594	3 064
Прочие активы	97 310	139 653	194 808
ИТОГО АКТИВЫ	3 562 757	3 685 219	3 362 699

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других ФКУ	53 419	19 395	58 426
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 287 897	2 668 562	2 275 694
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	(236)
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	340 883	238 684	277 477
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 682 199	2 926 847	2 611 361

КАПИТАЛ

Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	118 270	(3 916)	(10 950)
ИТОГО КАПИТАЛ	880 558	758 372	751 338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 562 757	3 685 219	3 362 699

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(186 349)	(186 285)	(203 990)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 429)	(39 439)	(40 748)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(118 127)	(101 371)	(130 202)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	46 511	(68 176)	(96 117)

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 31 мая 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	116 539	89 295
Расходы по исламским операциям привлечения	(44 655)	(50 046)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	71 884	39 249
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(364)	36 212
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	71 520	75 461
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	192 835	49 825
Доходы по услугам и комиссии полученные	42 636	56 454
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6 807)	(4 457)
Прочие доходы	9 032	2 829
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	237 696	104 651
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	309 216	180 112
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(194 316)	(151 836)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	114 900	28 276
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	7 286	(13 038)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	122 186	15 238
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	122 186	15 238
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	122 186	15 238
Справочно: Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	114 688	1 337

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер