

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

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

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 038 092	964 247	939 930
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	425 717	179 772	269 989
Средства, размещенные в других банках	411 505	602 585	210 754
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	1 889 886	1 545 628	1 527 924
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(104 383)	(109 295)	(122 189)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 785 503	1 436 333	1 405 735
Дебиторская задолженность	62 515	112 911	163 104
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(7 178)	(33 975)	(38 564)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	55 337	78 936	124 540
Требования по производным финансовым инструментам	914	-	-
Основные средства	209 559	234 004	180 664
Нематериальные активы	9 089	12 048	13 527
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	29 981
Отсроченные налоговые требования	-	1 594	3 064
Прочие активы	88 711	139 653	185 555
ИТОГО АКТИВЫ	4 073 624	3 693 801	3 379 590
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	53 359	19 395	59 096
Средства клиентов	1 833	1 889	1 892
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 635 558	2 668 076	2 284 003
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	75
Обязательства по налогу на прибыль	4 131	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	-	-
Прочие обязательства	397 819	247 297	272 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 097 988	2 936 863	2 617 799
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	213 348	(5 350)	(497)
ИТОГО КАПИТАЛ	975 636	756 938	761 791
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 073 624	3 693 801	3 379 590

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	(185 359)	(186 285)	(196 756)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 437)	(39 439)	(41 381)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(109 763)	(101 371)	(133 778)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	141 797	(68 176)	(88 923)

Мусаев Р.

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 августа 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	-	(1 433)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	(1 433)
Доходы по исламским принципам финансирования	199 867	156 384
Расходы по исламским операциям привлечения	(83 228)	(80 152)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	116 639	76 232
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	231	24 831
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	116 870	101 063
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	382 605	85 672
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	73 404	88 982
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(11 448)	(8 047)
Прочие доходы по ИПФ	11 419	4 086
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	455 980	170 693
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	572 850	270 323
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(340 012)	(243 907)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	232 838	26 416
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	14 985	(309)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	247 823	26 107
Расходы по налогу на прибыль	(29 125)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	218 698	26 107
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	218 698	26 107
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	209 974	8 531

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 августа 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			218 698	218 698
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				-
на 31 августа 2022 года (включительно)	762 288		213 348	975 636

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

209 974

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

141 797

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
 Главный бухгалтер

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

на 31 августа 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 037 693	963 792	939 470
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	425 717	179 772	269 989
Средства, размещенные в других банках	411 505	602 585	210 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 889 886	1 545 628	1 527 924
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(104 383)	(109 295)	(122 188)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 785 503	1 436 333	1 405 736
Дебиторская задолженность	62 515	111 964	163 104
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(7 178)	(33 975)	(38 564)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	55 337	77 989	124 540
Требования по производным финансовым инструментам	914	0	0
Основные средства	209 559	226 824	180 664
Нематериальные активы	9 089	12 048	13 527
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	29 981
Отсроченные налоговые требования	-	1 594	3 064
Прочие активы	88 711	139 653	185 557
ИТОГО АКТИВЫ	4 073 225	3 685 219	3 379 131

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других ФКУ	53 359	19 395	59 096
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 635 558	2 668 562	2 284 003
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	75
Обязательства по налогу на прибыль	4 131	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	-	-
Прочие обязательства	397 819	238 684	272 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 096 155	2 926 847	2 615 907

КАПИТАЛ

Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	214 782	(3 916)	936
ИТОГО КАПИТАЛ	977 070	758 372	763 224
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 073 225	3 685 219	3 379 131

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(185 359)	(186 285)	(196 756)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 437)	(39 439)	(41 381)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(109 763)	(101 371)	(133 778)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	141 797	(68 176)	(88 923)

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 августа 2022 года (включительно)**

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	199 867	156 384
Расходы по исламским операциям привлечения	(83 228)	(80 152)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	116 639	76 232
Формирование резервов под обесценение по финансированию	231	24 831
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	116 870	101 063
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	382 605	85 672
Доходы по услугам и комиссии полученные	73 404	88 982
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11 448)	(8 047)
Прочие доходы	11 419	4 086
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	455 980	170 693
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	572 850	271 756
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(340 012)	(243 907)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	232 838	27 849
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	14 985	(309)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	247 823	27 540
Расходы по налогу на прибыль	(29 125)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	218 698	27 540
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	218 698	27 540
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	209 974	8 531

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер