

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 ноября 2020 года (включительно)

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	31 декабря 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	760 995	775 775	863 588
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	298 405	221 280	238 159
Средства, предоставленные банкам	264 874	519 486	413 856
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(28)	(27)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	264 846	519 458	413 830
Средства, предоставленные клиентам	3 062	2 523	2 530
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(3 062)	(2 523)	(2 530)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 263 170	1 389 857	1 358 996
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(222 249)	(184 970)	(184 244)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 040 921	1 204 887	1 174 752
Дебиторская задолженность	153 659	113 389	107 237
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(39 023)	(29 325)	(26 888)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	114 636	84 064	80 348
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	185 121	209 824	209 207
Нематериальные активы	16 676	12 231	6 121
Незавершенные разработки по нематериальным активам	4 466	13 606	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	42 190	49 712	34 011
Отсроченные налоговые требования	13 592	13 592	13 845
Прочие активы	155 342	39 958	83 298
ИТОГО АКТИВЫ	2 897 190	3 144 387	3 137 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	52 012	60 461	60 104
Средства клиентов	1 894	2 834	2 834
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	1 916 073	2 250 631	2 266 768
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	12 300
Обязательства по производным финансовым инструментам	208	62	4
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства по ИПФ	257 648	178 542	179 666
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 227 835	2 492 530	2 521 675
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(92 933)	(110 431)	(116 679)
ИТОГО КАПИТАЛ	669 355	651 857	615 609
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 897 190	3 144 387	3 137 284

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Калашникова Ю.В.

И.о. Главного бухгалтера

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

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

на 30 ноября 2020 года (включительно)

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	31 декабря 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	738 474	752 313	840 128
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	298 405	221 280	238 159
Средства, предоставленные банкам	264 874	519 486	413 856
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(28)	(27)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	264 846	519 458	413 830
Средства, предоставленные клиентам	1 263 170	1 389 857	1 358 996
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(222 249)	(184 970)	(184 244)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 040 921	1 204 887	1 174 752
Дебиторская задолженность	153 659	85 734	107 237
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(39 023)	(29 325)	(26 888)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	114 636	56 409	80 348
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	185 121	209 824	209 207
Нематериальные активы	16 676	12 231	6 121
Незавершенные разработки по нематериальным активам	4 466	13 606	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	42 190	49 712	34 011
Отсроченные налоговые требования	13 592	13 592	13 845
Прочие активы	155 342	23 787	83 298
ИТОГО АКТИВЫ	2 874 669	3 077 098	3 113 824
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	52 012	44 290	60 104
Средства клиентов	1 916 073	2 250 631	2 266 768
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	12 300
Обязательства по производным финансовым инструментам	208	62	4
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	257 648	150 885	179 666
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 225 941	2 445 868	2 518 841
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(113 560)	(131 058)	(137 305)
ИТОГО КАПИТАЛ	648 728	631 230	594 983
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 874 669	3 077 098	3 113 824

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Калашникова Ю.В.

И.о. Главного бухгалтера

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НКР

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 ноября 2020 года (включительно)

	отчётный период 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (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	171 158	199 147
Расходы по исламским операциям привлечения	(80 601)	(94 317)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	90 557	104 830
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(17 310)	152
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	73 247	104 982
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	121 264	108 625
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	110 897	143 061
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(8 231)	(32 539)
Прочие доходы по ИПФ	5 132	8 387
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	229 062	227 534
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	302 308	332 515
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(309 805)	(340 614)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(7 497)	(8 099)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	17 045	(8 840)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим небалансовым обязательствам	7 950	682
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	17 498	(16 257)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	17 498	(16 257)
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	17 498	(16 257)

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Калашникова Ю.В.
И.о. Главного бухгалтера

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 30 ноября 2020 года (включительно)**

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	171 158	199 147
Расходы по исламским операциям привлечения	(80 601)	(94 317)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	90 557	104 830
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(17 310)	152
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	73 247	104 982
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	121 264	108 625
Доходы по услугам и комиссии полученные	110 897	143 061
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8 231)	(32 539)
Прочие доходы	5 132	8 387
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	229 062	227 534
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	302 308	332 515
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(309 805)	(340 614)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(7 497)	(8 099)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	17 045	(8 840)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	7 950	682
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	17 498	(16 257)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	17 498	(16 257)
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	17 498	(16 257)

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Калашникова Ю.В.
И.о. Главного бухгалтера

Ю.В. Калашникова

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ
на 30 ноября 2020 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2019 года	762 288		(110 431)	651 857
Чистая прибыль			17 498	17 498
Дивиденды объявленные	-			-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-			-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 30 ноября 2020 года (включительно)	762 288		(92 933)	669 355

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Калашникова Ю.В.

И.о. Главного бухгалтера