

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

**на 31 декабря 2020 года (включительно)**

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	31 декабря 2019г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>		
Наличные средства в кассе	762 469	775 775
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	340 983	221 280
Средства, предоставленные банкам	345 313	519 486
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(28)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	345 285	519 458
Средства, предоставленные клиентам	2 985	2 523
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 985)	(2 523)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 282 101	1 389 857
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(216 181)	(184 970)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 065 920	1 204 887
Дебиторская задолженность	123 595	113 389
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(40 158)	(29 325)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	83 437	84 064
Требования по производным финансовым инструментам	-	-
Основные средства	185 291	209 824
Нематериальные активы	17 163	12 231
Активы в форме права пользования	18 155	35 421
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	13 606
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	38 874	49 712
Отсроченные налоговые требования	14 011	13 592
Прочие активы	112 190	39 958
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 987 328</b>	<b>3 179 807</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков и других ФКУ	64 400	60 461
Средства клиентов	1 869	2 834
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 076 865	2 250 631
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0
Обязательства по производным финансовым инструментам	0	62
Обязательства по аренде	23 493	38 762
Обязательства по налогу на прибыль	0	0
Прочие обязательства по ИПФ	155 869	178 542
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 322 496</b>	<b>2 531 292</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Нераспределенный доход	(97 456)	(113 773)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>664 832</b>	<b>648 515</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>2 987 328</b>	<b>3 179 807</b>

Мусасв Р.

Председатель

\*Справочно



Резаева В.Е.

И.о. Главного бухгалтера

Требованиями НБКР

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

на 31 декабря 2020 года (включительно)

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	31 декабря 2019г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>		
Наличные средства в кассе	739 973	752 313
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	340 983	221 280
Средства, предоставленные банкам	345 313	519 486
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(28)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	345 285	519 458
Средства, предоставленные клиентам	1 282 101	1 389 857
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(216 181)	(184 970)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 065 920	1 204 887
Дебиторская задолженность	123 595	85 734
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(40 158)	(29 325)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	83 437	56 409
Требования по производным финансовым инструментам	-	-
Основные средства	185 291	209 824
Нематериальные активы	17 163	12 231
Активы в форме права пользования	18 155	35 421
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	13 606
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	38 874	49 712
Отсроченные налоговые требования	14 011	13 592
Прочие активы	112 190	23 787
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 964 832</b>	<b>3 112 518</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансирование и средства банков	64 400	44 290
Средства клиентов	2 076 865	2 250 631
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	62
Обязательства по аренде	23 493	38 762
Обязательства по налогу на прибыль	-	-
Прочие обязательства	155 869	150 885
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 320 627</b>	<b>2 484 630</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Нераспределенный доход	(118 083)	(134 400)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>644 205</b>	<b>627 888</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>2 964 832</b>	<b>3 112 518</b>

Мусаев Р.М.

Председатель

\*Справочно:



Фезаева В.Е.

И.о. Главного бухгалтера

Сведения о филиалах и подразделениях Банка размещены на сайте www.ekoislambank.kg

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**на 31 декабря 2020 года (включительно)**

	отчётный период 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	-	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ</b>	-	-
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	-	-
Доходы по исламским принципам финансирования	188 763	238 699
Расходы по исламским операциям привлечения	(92 929)	(118 267)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>95 835</b>	<b>120 432</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(14 014)	(581)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>81 819</b>	<b>119 851</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	130 645	113 660
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	122 091	155 210
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(9 140)	(36 676)
Прочие доходы по ИПФ	5 556	7 712
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>249 152</b>	<b>239 906</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>330 971</b>	<b>359 757</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(339 879)</b>	<b>(367 333)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(8 908)</b>	<b>(7 576)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	16 855	(4 859)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	7 950	682
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>15 898</b>	<b>(11 753)</b>
Расходы по налогу на прибыль	419	(253)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>16 316</b>	<b>(12 006)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>16 316</b>	<b>(12 006)</b>

Мусаев Р.М.  
 Председатель Правления



Резасва В.Е.  
 И.о. Главного бухгалтера

Справочно: Чистая прибыль соответствует требованиям 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 31 декабря 2020 года (включительно)**

	отчетный период 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2019г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	188 763	238 699
Расходы по исламским операциям привлечения	(92 929)	(118 267)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>95 835</b>	<b>120 432</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(14 014)	(581)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>81 819</b>	<b>119 851</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	130 645	113 660
Доходы по услугам и комиссии полученные	122 091	155 210
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9 140)	(36 676)
Прочие доходы	5 556	7 712
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>249 152</b>	<b>239 906</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>330 971</b>	<b>359 757</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(339 879)</b>	<b>(367 333)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(8 908)</b>	<b>(7 576)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	16 855	(4 859)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	7 950	682
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>15 898</b>	<b>(11 753)</b>
Расходы по налогу на прибыль	419	(253)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>16 316</b>	<b>(12 006)</b>
Прочий совокупный доход	-	-
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>16 316</b>	<b>(12 006)</b>

Мусаев Р.М.  
 Председатель



Резаева В.Е.  
 И.о. Главного бухгалтера

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**  
на 31 декабря 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		(113 773)	648 515
Чистая прибыль			16 316	16 316
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 декабря 2020 года (включительно)	762 288		(97 456)	664 832

Мусаев  
Председатель



Резаева В.Е.  
И.о. Главного бухгалтера

Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

Отчет о движении денежных средств

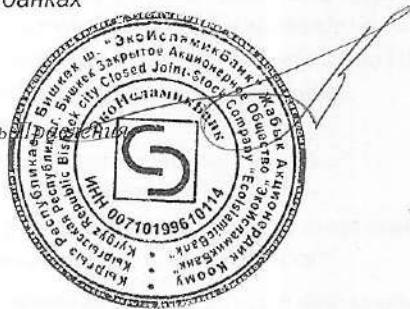
За IV квартал 2020 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период IV квартал 2020 года	Отчетный период IV квартал 2019 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	(463)	-
Наценка, полученная от операций по ИПФ	186 852	241 130
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(105 641)	(129 170)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	122 091	155 210
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(9 140)	(36 772)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	130 645	117 206
Прочие доходы	5 102	7 610
Зарплата и премии сотрудникам	(189 189)	(202 831)
Административные расходы	(126 602)	(129 362)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>13 655</b>	<b>23 021</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	-	276
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	109 689	(143 645)
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	(43 690)	(36 796)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	35 926	21 144
Требования по системам денежных переводов	(29 147)	40 134
Незавершенные спот сделки с инвалютой	(62)	308
Прочие активы	(5 055)	13 377
Средства банков	3 939	(6 964)
Счета клиентов	(974)	36
Средства привлеченные по ИПФ	(171 439)	(22 208)
Обязательства по системам денежных переводов	10 382	32 420
Прочие обязательства	(33 766)	(7 924)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(110 542)</b>	<b>(86 821)</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(110 542)</b>	<b>(86 821)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(2 860)	(6 487)
Приобретение нематериальных активов	(10 056)	(6 520)
Реализация основных средств	0	80
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(12 916)</b>	<b>(12 927)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Выпуск обыкновенных акций	-	30 000
Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала	-	-
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-

Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	30 000
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(55 683)	6 339
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(67 776)</b>	<b>(76 087)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 516 541	1 592 628
Денежные средства и их эквиваленты на конец квартала	1 448 765	1 516 541
<i>в том числе:</i>		
<i>Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР</i>	<i>1 103 452</i>	<i>997 055</i>
<i>Средства в банках</i>	<i>345 313</i>	<i>519 486</i>

Мусаев Р.М.  
Председатель



Резасва В.Е.  
и.о. Главного бухгалтера

## СВЕДЕНИЯ

## О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА БАНКА (ПОКАЗАТЕЛЬ "БУФЕР КАПИТАЛА")

за IV квартал 2020г.

по состоянию на 31 декабря 2020г.

ЗАО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

Наименование экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	9,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	13,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	34,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	33,4%
Лeverаж (К2.3)	не менее 4,5%	33,4%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	115,5%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20 %	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 8 %	ЧСК 659 397 ЧРА 1 895 712 34,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20 %	0,0%

Председатель Правления

и.о. Главного бухгалтера



Мусаев Р.М.

Резаева В.Е.



Приложение 2  
к Положению о требованиях  
к формированию финансовой  
отчетности коммерческих банков  
Кыргызской Республики

СПИСОК

лиц, оказывающих существенное (прямое или  
косвенное) влияние на решения, принимаемые  
органами управления банка на 31 декабря 2020г.

Полное фирменное наименование банка:  
Закрытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»  
Сокращенное фирменное наименование банка:  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»  
Регистрационный номер банка:  
727-3301-ЗАО

Почтовый адрес банка:  
720005, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пер. Геологический, 17

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций		Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства		
1	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Шамиль Муртазалиевич	36,779 %	-
2	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Абдуллах Муртазалиевич	6,1168 %	-
2	ЗАО «Улук - Транс»	0,993%	-

Председатель Правления  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Р. М. Мусаев

**Информация**  
о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 4 квартал 2020 года

Наименование информации	Пояснение информации
- изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников)	Внеочередным общим собранием акционеров ЗАО «ЭкоИсламикБанк» от 3 декабря 2020 г. Протокол №48 избраны новые члены Совета директоров Муртазалиев Ш.М., Касымалиев А.А., Ускенбаева Г.Т: (вместо Корытовой Н.В., Убалиева Э.М., Исмаилова А.М.).
- изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний	нет
- изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей)	Увеличение доли акций Муртазалиева Ш. М. с 34.5497% на 36.779%
- изменения в списке юридических лиц, в которых банк владеет 20 и более процентами уставного капитала	нет
- появление в реестре банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев)	нет
- разовые сделки банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов банка на дату сделки	нет
- факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов	нет
- факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов	нет
- реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ	нет
- начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка	нет
- решения общих собраний	Внеочередное общее собрание акционеров ЗАО «ЭкоИсламикБанк» от 3 декабря 2020 г. Протокол №48 Об избрании членов Совета директоров. Протокол №106 заседания Совета директоров от 4 декабря 2020 г. 1. Об избрании Председателя Совета Директоров и его заместителя. Председателем Совета директоров избран Муртазалиев Ш. М., Заместителем председателя Совета директоров избран Шермухамедов Н.А. 2. О распределении наблюдательных функций Членов Совета Директоров; 3. О составе Комитетов ЗАО «ЭкоИсламикБанк». 4. Об утверждении организационной схемы управления ЗАО «ЭкоИсламикБанк». 5. О ликвидации должности «Советник Совета директоров по вопросам исламского банкинга».
- погашение ценных бумаг банка	нет
- иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию и контролю рынка ценных бумаг.	нет

Председатель Правления  
Мусаев Р. М.

