

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ** в соответствии с МСФО  
на 31 мая 2021 года (включительно)

	отчетный период 2021г. (тыс. сом)	31 декабря 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	731 040	762 469	649 674
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	259 404	340 983	267 670
Средства, размещенные в других банках	500 536	363 735	352 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	3 020	2 985	2 669
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	(1 359)	(1 552)	(1 201)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	1 661	1 433	1 468
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 429 078	1 281 851	1 326 542
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(110 309)	(132 942)	(140 715)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 318 769	1 148 909	1 185 827
Дебиторская задолженность	160 324	123 594	157 144
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(54 318)	(44 206)	(22 039)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	106 006	79 388	135 105
Требования по производным финансовым инструментам	236	-	-
Основные средства	185 576	203 446	232 105
Нематериальные активы	14 960	17 163	14 638
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	9 062
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 051	12 051	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	32 685	38 874	43 381
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	194 806	51 725	84 366
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 364 594</b>	<b>3 027 040</b>	<b>2 990 691</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	58 426	33 257	45 117
Средства клиентов	1 882	1 870	1 807
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 275 694	2 076 866	1 996 809
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	277 477	179 363	257 206
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 613 479</b>	<b>2 291 356</b>	<b>2 300 939</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(11 173)	(26 604)	(72 536)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>751 115</b>	<b>735 684</b>	<b>689 752</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 364 594</b>	<b>3 027 040</b>	<b>2 990 691</b>

**Справочно:**

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	(3 020)	(2 985)	(2 669)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(203 990)	(216 154)	(192 565)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(40 748)	(40 185)	(40 036)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(130 202)	(125 482)	(111 384)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(96 117)	(97 454)	(112 927)

Мусаев Р.М.  
Председатель Проведения

Резаева В.Е.  
Главный бухгалтер





ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ в соответствии с МСФО  
на 31 мая 2021 года (включительно)

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (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	193	(66)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	193	(66)
Доходы по исламским принципам финансирования	89 295	86 062
Расходы по исламским операциям привлечения	(50 046)	(52 004)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	39 249	34 058
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	36 212	(51 260)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	75 461	(17 202)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	49 825	44 331
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	56 454	35 805
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(4 457)	(4 052)
Прочие доходы по ИПФ	2 829	815
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	104 651	76 899
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	180 305	59 631
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	(151 836)	(141 560)
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	28 469	(81 930)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(13 038)	24 478
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	15 431	(57 452)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	15 431	(57 452)
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
Итого прочий совокупный доход	-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>	15 431	(57 452)
<b>Справочно:</b>		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	1 337	(2 496)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ в соответствии с МСФО  
на 31 мая 2021 года (включительно)

	отчетный период 2021г. (тыс. сом)	31 декабря 2020г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	731 042	762 449	649 402
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	259 404	340 983	267 670
Средства, размещенные в других банках	500 536	363 735	352 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 429 078	1 281 847	1 326 542
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(110 309)	(132 937)	(140 715)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 318 769	1 148 910	1 185 827
Дебиторская задолженность	160 324	123 594	157 144
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(54 318)	(44 206)	(22 039)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	106 006	79 388	135 105
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-
Основные средства	185 576	203 446	232 105
Нематериальные активы	14 960	17 163	14 638
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	9 062
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 049	12 049	12 049
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	32 685	38 874	43 381
Отсроченные налоговые требования	3 064	3 064	2 626
Прочие активы	194 808	51 725	84 368
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 362 699</b>	<b>3 025 586</b>	<b>2 988 951</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	58 426	33 257	45 117
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 275 694	2 076 866	1 996 809
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	(236)	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	277 477	179 363	257 206
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 611 361</b>	<b>2 289 486</b>	<b>2 299 132</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	0
Нераспределенный доход	(10 950)	(26 188)	(72 469)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>751 338</b>	<b>736 100</b>	<b>689 819</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 362 699</b>	<b>3 025 586</b>	<b>2 988 951</b>

**Справочно:**

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(203 990)	(216 154)	(192 565)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(40 748)	(40 185)	(40 036)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(130 202)	(125 482)	(111 384)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(96 117)	(97 454)	(112 927)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Резаева В.Е.

Главный бухгалтер





ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ в соответствии с МСФО  
на 31 мая 2021 года (включительно)

	отчётный период 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2020г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	89 295	86 062
Расходы по исламским операциям привлечения	(50 046)	(52 004)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>39 249</b>	<b>34 058</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	36 212	(51 260)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>75 461</b>	<b>(17 202)</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	49 825	44 331
Доходы по услугам и комиссии полученные	56 454	35 805
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 457)	(4 052)
Прочие доходы	2 829	815
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>104 651</b>	<b>76 899</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>180 112</b>	<b>59 697</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(151 836)</b>	<b>(141 560)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>28 276</b>	<b>(81 863)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(13 038)	24 478
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>15 238</b>	<b>(57 385)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>15 238</b>	<b>(57 385)</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>15 238</b>	<b>(57 385)</b>
Справочно:	-	-
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	1 337	(2 496)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Резаева В.Е.

Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ в соответствии с МСФО  
на 31 мая 2021 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2020 года	762 288		(26 604)	735 684
Чистая прибыль			15 431	15 431
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				-
на 31 мая 2021 года (включительно)	762 288		(11 173)	751 115

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

1 337

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(96 117)

Мусаев Р.М.  
Председатель Правления



Резаева В.Е.  
Главный бухгалтер