

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

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:		
Наличные средства в кассе	1 161 283	964 247
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	357 853	179 772
Средства, размещенные в других банках	995 120	602 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	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	2 046 582	1 545 628
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(129 204)	(109 295)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 917 378	1 436 333
Дебиторская задолженность	69 516	112 911
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(8 246)	(33 975)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	61 270	78 936
Требования по производным финансовым инструментам	1 365	-
Основные средства	197 819	234 004
Нематериальные активы	11 429	12 048
Незавершенные разработки по нематериальным активам	0	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	10 047	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 333	28 778
Отсроченные налоговые требования	-	1 594
Прочие активы	63 327	139 653
ИТОГО АКТИВЫ	4 798 474	3 693 801
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и других ФКУ	67 750	19 395
Средства клиентов	0	1 889
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	3 360 438	2 668 076
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206
Обязательства по налогу на прибыль	0	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	-
Прочие обязательства	320 450	247 297
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 753 926	2 936 863
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Нераспределенная прибыль	282 260	(5 350)
ИТОГО КАПИТАЛ	1 044 548	756 938
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 798 474	3 693 801

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	(196 895)	(186 285)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(21 407)	(39 439)
Резерв по отсроченным налогам согласно требованиям НБКР	(103 495)	(101 371)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	222 560	(68 170)

Мусаев
Председатель



Раїямбердиева А.К.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ в соответствии с МСФО
на 31 декабря 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	-	(1 434)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	(1 434)
Доходы по исламским принципам финансирования	325 601	247 670
Расходы по исламским операциям привлечения	(127 316)	(176 757)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	198 285	120 913
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(18 993)	17 719
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	179 292	138 632
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	549 825	131 561
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	122 455	134 872
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(35 926)	*(13 067)
Прочие доходы по ИПФ	14 088	5 430
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	650 442	261 749
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	829 734	398 947
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(506 679)	(373 184)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	323 055	25 762
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	4 930	(7 039)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	327 985	22 723
Расходы по налогу на прибыль	(40 375)	(1 470)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	287 610	21 253
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	287 610	21 253
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НКР	290 736	29 278

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Рахимбердиева А.К.
Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ в соответствии с МСФО
на 31 декабря 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			287 610	287 610
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесенный акционерами на 31 декабря 2022 года (включительно)	762 288		282 260	1 044 548

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	290 736
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	222 560

Мусаев Р.М.

Председатель



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

на 31 декабря 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:		
Наличные средства в кассе	1 162 717	963 792
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	357 853	179 772
Средства, размещенные в других банках	995 120	602 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 046 582	1 545 628
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(129 204)	(109 295)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 917 378	1 436 333
Дебиторская задолженность	69 516	111 964
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(8 246)	(33 925)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	61 270	77 989
Требования по производным финансовым инструментам	1 365	0
Основные средства	197 819	226 874
Нематериальные активы	11 429	12 048
Незавершенные разработки по нематериальным активам	-	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	10 047	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 333	28 778
Отсроченные налоговые требования	-	1 594
Прочие активы	63 327	139 653
ИТОГО АКТИВЫ	4 799 908	3 685 219

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других ФКУ	67 750	19 395
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	3 360 438	2 668 562
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206
Обязательства по налогу на прибыль	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	-
Прочие обязательства	320 450	238 684
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 753 926	2 926 847

КАПИТАЛ

Уставный капитал	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Нераспределенная прибыль	283 694	(3 916)
ИТОГО КАПИТАЛ	1 045 982	758 372
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 799 908	3 685 219

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(196 895)	(186 285)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(21 407)	(39 439)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(103 495)	(101 371)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	222 560	168 176)

Мусаев Р.М.

Председатель



Рахымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 31 декабря 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	325 601	247 670
Расходы по исламским операциям привлечения	(127 316)	(176 757)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	198 285	120 913
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(18 993)	17 719
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	179 292	138 632
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	549 825	131 561
Доходы по услугам и комиссии полученные	122 455	134 822
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(35 926)	(13 067)
Прочие доходы	14 088	5 430
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	650 442	261 749
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	829 734	400 381
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(506 679)	(373 184)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	323 055	27 197
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	4 920	(3 039)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	327 985	24 158
Расходы по налогу на прибыль	(40 375)	(1 470)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	287 610	22 688
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	287 610	22 688
Итого совокупный доход за период	-	-
Справочно:	290 736	29 278
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	-	-

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств

За IV квартал 2022 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период IV квартал 2022 года	Отчетный период IV квартал 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	-
Наценка, полученная от операций по ИПФ	321 751	251 896
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(123 472)	(116 887)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	122 455	134 823
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(35 926)	(13 066)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	542 439	133 264
Прочие доходы	6 438	5 298
Зарплата и премии сотрудникам	(316 293)	(217 806)
Административные расходы	(126 151)	(106 433)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	391 242	71 091
Изменение операционных активов и обязательств		
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(497 326)	(278 778)
Дебиторская задолженность	86 008	2 275
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(9 081)	5 679
Незавершенные спот сделки с инвалютой	(1 571)	206
Прочие активы	97 423	(83 599)
Средства банков	4 111	(761)
Счета клиентов	-	18
Средства привлеченные по ИПФ	679 889	590 545
Прочие обязательства	25 853	(17 377)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	776 548	289 300
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	776 548	289 300
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(25 649)	(10 614)
Приобретение нематериальных активов	(9 548)	-
Реализация основных средств	20 594	132

Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(14 603)	(10 483)
---	----------	----------

Движение денежных средств от финансовой деятельности:

Выпуск обыкновенных акций	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-

Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-
---	---	---

Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	5 709	4 510
---	-------	-------

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	767 652	283 327
---	---------	---------

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 755 535	1 472 208
---	-----------	-----------

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 523 187	1 755 535
--	-----------	-----------

в том числе:

Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР	1 519 136	1 111 019
---	-----------	-----------

Средства в банках	1 004 051	644 516
-------------------	-----------	---------

Мусаев Р.М.
Председатель



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

СВЕДЕНИЯ

О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА
за IV квартал 2022г.

по состоянию на 31 декабря 2022г.

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 (K1.1)	не более 20%	6,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	0,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	12,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	26,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,9%
Лeverаж (K2.3)	не менее 4,5%	20,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	103,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	не более 20 %	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 8 %	ЧСК 981 561 ЧРА 3 262 711 30,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (K4.5)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (K4.6)	не более 20 %	0,0%

Мусаев Р.М.
ПредседательРайымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 4 квартал 2022 года

Наименование информации	Пояснение информации
- изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников)	нет
- 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)	нет
- 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	нет
- погашение ценных бумаг банка	нет
- иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг.	нет

Председатель Правления
Мусаев Р. М.



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 09 января 2023 года

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	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Шамиль Муртазалиевич	36.779%	-	-
2	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Абдуллах Муртазалиевич	6.11680%	-	-
2	ЗАО «Улук - Транс»	5.33930%	-	-

Председатель Правления
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Мусаев Р.М.