

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ в соответствии с МСФО
на **30 сентября 2022 года** (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 182 108	964 247	722 658
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	370 033	179 772	294 645
Средства, размещенные в других банках	480 502	602 585	597 742
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	1 951 996	1 545 628	1 529 948
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(118 544)	(109 295)	(117 887)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 833 452	1 436 333	1 412 061
Дебиторская задолженность	62 515	112 911	167 147
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(6 730)	(33 975)	(56 580)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	55 785	78 936	110 567
Требования по производным финансовым инструментам	5 933	-	-
Основные средства	207 239	234 004	178 070
Нематериальные активы	8 719	12 048	13 157
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	29 459
Отсроченные налоговые требования	-	1 594	3 061
Прочие активы	70 285	139 653	161 028
ИТОГО АКТИВЫ	4 263 253	3 693 801	3 531 629
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	55 862	19 395	59 410
Средства клиентов	0	1 889	1 894
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 769 364	2 668 076	2 447 730
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	0
Обязательства по налогу на прибыль	0	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	-	-
Прочие обязательства	437 645	247 297	269 581
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 268 159	2 936 863	2 778 615
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	232 806	(5 350)	(9 274)
ИТОГО КАПИТАЛ	995 094	756 938	753 014
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 263 253	3 693 801	3 531 629

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

Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно
требованиям НБКР

Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(186 724) (186 285) (196 002)

(17 437) (39 139) (11 207)

(91 570) (101 371) (134 007)

173 612 (68 176) (81 959)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Рахимбердиева А.К.
Главный бухгалтер

СВЕДЕНИЯ

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

по состоянию на 30 сентября 2022г.

ЗАО "ЭКОИСЛАМБАНК"

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%	6,4%
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%	15,3%
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%	27,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	23,5%
Лeverдж (K2.3)	не менее 4,5%	23,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	91,5%
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 18 %	ЧС К 933 667 ЧРЛ 2 917 335 32,0%
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.
Председатель Правления



Райымбергалиева А.К.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ в соответствии с МСФО
на 30 сентября 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	229 371	178 089
Расходы по исламским операциям привлечения	(95 266)	(87 921)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	134 105	90 168
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(14 552)	30 047
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	119 553	120 210
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	436 599	97 094
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	84 336	101 380
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(14 872)	(9 321)
Прочие доходы по ИПФ	11 963	4 800
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	518 026	193 953
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	637 579	312 730
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(381 968)	(274 570)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	255 611	38 159
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	15 182	(30 879)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	270 793	17 330
Расходы по налогу на прибыль	(32 637)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	238 156	17 330
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	238 156	17 330
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НКР	241 789	15 195

Мусев 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 30 сентября 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			238 156	238 156
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами	-	-	-	-
на 30 сентября 2022 года (включительно)	762 288		232 806	995 094

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

241 789

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

173 612

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

на 30 сентября 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 183 542	963 792	722 197
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	370 033	179 772	294 645
Средства, размещенные в других банках	480 502	602 585	592 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 951 996	1 545 628	1 529 948
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(118 544)	(109 295)	(117 887)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 833 452	1 436 333	1 412 061
Дебиторская задолженность	62 515	111 964	162 447
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(6 730)	(33 975)	(56 580)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	55 785	77 989	105 867
Требования по производным финансовым инструментам	5 933	0	27
Основные средства	207 239	226 824	178 070
Нематериальные активы	8 719	12 048	13 157
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	29 459
Отсроченные налоговые требования	-	1 594	3 064
Прочие активы	70 285	139 653	164 079
ИТОГО АКТИВЫ	4 264 687	3 685 219	3 531 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	55 862	19 395	59 410
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 769 364	2 668 562	2 447 730
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	-	-
Прочие обязательства	437 645	238 684	269 581
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 268 159	2 926 847	2 776 721
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	234 240	(3 916)	(7 840)
ИТОГО КАПИТАЛ	996 528	758 372	754 448
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 264 687	3 685 219	3 531 169

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(186 724)	(186 285)	(196 002)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 437)	(39 439)	(41 207)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(94 570)	(101 371)	(134 607)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	173 612	(68 176)	(81 959)

Мусаев Р.М.

Председатель Провизии

Рахимбердиева А.К.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 30 сентября 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	229 371	178 089
Расходы по исламским операциям привлечения	(95 266)	(87 921)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	134 105	90 168
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(14 552)	30 017
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	119 553	120 210
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	436 599	97 091
Доходы по услугам и комиссии полученные	84 336	101 380
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(14 872)	(9 321)
Прочие доходы	11 963	1 800
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	518 026	193 953
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	637 579	314 163
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(381 968)	(274 570)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	255 611	39 593
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	15 182	(20 829)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	270 793	18 764
Расходы по налогу на прибыль	(32 637)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	238 156	18 764
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	238 156	18 764
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НКР	241 789	15 495

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств

За III квартал 2022 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период III квартал 2022 года	Отчетный период III квартал 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	-
Наценка, полученная от операций по ИПФ	225 079	177 903
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(99 311)	(84 587)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	84 336	101 380
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(14 872)	(9 321)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	425 109	96 138
Прочие доходы	4 569	4 901
Зарплата и премии сотрудникам	(247 962)	(160 856)
Административные расходы	(90 727)	(71 603)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	286 221	53 954
Изменение операционных активов и обязательств		
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(402 072)	(254 537)
Дебиторская задолженность	93 010	(33 711)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(14 932)	65
Незавершенные спот сделки с инвалютой	(6 140)	(27)
Прочие активы	93 083	(3 338)
Средства банков	(7 777)	(4 991)
Счета клиентов	(131)	23
Средства привлеченные по ИПФ	95 219	371 187
Прочие обязательства	144 631	17 259
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	284 112	145 882
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	284 112	145 882
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(21 568)	(7 655)
Приобретение нематериальных активов	-	-
Реализация основных средств	20 337	132

Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности

(1 231)

(7 523)

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

3 158

4 437

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов

286 039

142 796

Денежные средства и их эквиваленты на начало года

1 755 535

1 472 208

Денежные средства и их эквиваленты на конец года

2 041 575

1 615 004

в том числе:

Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР

1 552 141

1 017 303

Средства в банках

489 433

597 701

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

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 01 октября 2022 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.

Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 3 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.

