

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

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

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	847 121	964 247	800 814
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	344 677	179 772	248 094
Средства, размещенные в других банках	456 009	602 585	679 198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	-	-	3 057
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	-	-	(1 376)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	-	-	1 681
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 834 115	1 545 628	1 452 356
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(110 471)	(109 295)	(110 051)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 723 644	1 436 333	1 342 305
Дебиторская задолженность	61 739	112 911	160 543
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(5 736)	(33 975)	(56 761)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	56 003	78 936	103 782
Требования по производным финансовым инструментам	163	-	-
Основные средства	207 993	234 004	185 236
Нематериальные активы	9 829	12 048	14 519
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	28 708
Отсроченные налоговые требования	-	1 594	3 064
Прочие активы	96 781	139 653	157 943
ИТОГО АКТИВЫ	3 791 417	3 693 801	3 581 195
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	55 352	19 395	59 402
Средства клиентов	1 830	1 889	1 894
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 471 356	2 668 076	2 511 978
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	104
Обязательства по налогу на прибыль	14 023	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	-	-
Прочие обязательства	345 010	247 297	262 806
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 892 859	2 936 863	2 836 184
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	136 270	(5 350)	(17 277)
ИТОГО КАПИТАЛ	898 558	756 938	745 011
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 791 417	3 693 801	3 581 195

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	-	-	(3 057)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(186 005)	(186 285)	(206 321)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 254)	(39 439)	(40 771)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(112 321)	(101 371)	(134 526)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	68 921	(68 176)	(95 591)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ в соответствии с МСФО
на 30 июня 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	-	177
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	177
Доходы по исламским принципам финансирования	143 473	109 226
Расходы по исламским операциям привлечения	(55 858)	(58 633)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	87 615	50 593
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(7 271)	35 462
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	80 344	86 055
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	273 049	62 677
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	53 306	68 190
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(8 198)	(5 737)
Прочие доходы по ИПФ	9 643	2 845
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	327 800	127 975
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	408 144	214 207
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(260 701)	(181 834)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	147 443	32 373
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	15 082	(23 046)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим небалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	162 525	9 327
Расходы по налогу на прибыль	(20 905)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	141 620	9 327
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	141 620	9 327
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	137 097	1 863

Мусаев 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 июня 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			141 620	141 620
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				-
на 30 июня 2022 года (включительно)	762 288		136 270	898 558

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

137 097

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

68 921

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

на 30 июня 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	846 725	963 792	800 842
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	344 677	179 772	248 094
Средства, размещенные в других банках	456 009	602 585	679 198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 834 115	1 545 628	1 452 356
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(110 471)	(109 295)	(110 051)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 723 644	1 436 333	1 342 305
Дебиторская задолженность	61 739	111 964	160 543
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(5 736)	(33 975)	(56 761)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	56 003	77 989	103 782
Требования по производным финансовым инструментам	163	0	-
Основные средства	207 993	226 824	185 236
Нематериальные активы	9 829	12 048	14 519
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 051	12 051	12 049
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	33 346	28 778	28 708
Отсроченные налоговые требования	-	1 594	3 064
Прочие активы	96 781	139 653	157 943
ИТОГО АКТИВЫ	3 791 021	3 685 219	3 579 540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	55 352	19 395	59 402
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 471 356	2 668 562	2 511 978
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	206	104
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	14 023	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 288	-	-
Прочие обязательства	345 010	238 684	262 807
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 891 029	2 926 847	2 834 291
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	137 704	(3 916)	(17 039)
ИТОГО КАПИТАЛ	899 992	758 372	745 249
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 791 021	3 685 219	3 579 540

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(186 005)	(186 285)	(206 321)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 254)	(39 439)	(40 771)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(112 321)	(101 371)	(134 526)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	68 921	(68 176)	(95 591)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

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

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

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	143 473	109 226
Расходы по исламским операциям привлечения	(55 858)	(58 633)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	87 615	50 593
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(7 271)	35 462
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	80 344	86 055
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	273 049	62 677
Доходы по услугам и комиссии полученные	53 306	68 190
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8 198)	(5 737)
Прочие доходы	9 643	2 845
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	327 800	127 975
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	408 144	214 030
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(260 701)	(181 834)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	147 443	32 196
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	15 082	(23 047)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	162 525	9 149
Расходы по налогу на прибыль	(20 905)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	141 620	9 149
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	141 620	9 149
Итого совокупный доход за период	-	-
Справочно:	137 097	1 863
Чистая прибыль согласно требованиям НКР		

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств

За II квартал 2022 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период II квартал 2022 года	Отчетный период II квартал 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	-
Наценка, полученная от операций по ИПФ	139 975	108 154
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(57 075)	(56 576)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	53 306	68 190
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(8 198)	(5 737)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	264 314	62 090
Прочие доходы	2 328	3 233
Зарплата и премии сотрудникам	(172 406)	(105 036)
Административные расходы	(61 511)	(53 827)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	160 734	20 491
Изменение операционных активов и обязательств		
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(288 852)	(152 966)
Дебиторская задолженность	93 785	(2 492)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(13 293)	(2 980)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	(369)	104
Прочие активы	93 921	(35 845)
Средства банков	(8 288)	(4 998)
Счета клиентов	(59)	25
Средства привлеченные по ИПФ	(196 672)	436 029
Прочие обязательства	45 770	17 429
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(113 323)	274 797
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(113 323)	274 797
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(10 293)	(4 714)
Приобретение нематериальных активов	-	-
Реализация основных средств	20 258	33

Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	9 965	(4 681)
---	-------	---------

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	4 561	6 375
---	-------	-------

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(98 797)	263 741
---	----------	---------

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

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 656 738	1 735 949
--	-----------	-----------

в том числе:

Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР	1 191 798	1 048 908
---	-----------	-----------

Средства в банках	464 940	687 041
-------------------	---------	---------

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

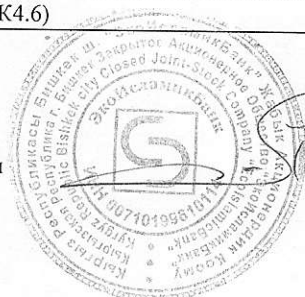
**СВЕДЕНИЯ
О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА
за II квартал 2022г.**

по состоянию на 30 июня 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 (К1.1)	не более 20%	7,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	23,8%
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%	31,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	25,6%
Лeverаж (К2.3)	не менее 4,5%	25,6%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	96,4%
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 18 %	ЧСК 835 799 ЧРА 2 677 606 31,2%
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%

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 1 июля 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		
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»



(Handwritten signature)

Мусаев Р.М.

Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 2 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.

