

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

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

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	969 467	964 247	837 423
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	260 361	179 772	377 630
Средства, размещенные в других банках	205 468	602 585	254568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам	0	0	2806
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	0	0	(1 586)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	0	0	1 220
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 617 691	1 545 628	1 338 571
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(100 017)	(109 295)	(132 517)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 517 674	1 436 333	1 206 054
Дебиторская задолженность	64 051	112 911	157 245
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(10 550)	(33 975)	(43 025)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	53 501	78 936	114 220
Требования по производным финансовым инструментам	245	-	-
Основные средства	211 891	234 004	191 677
Нематериальные активы	10 938	12 048	15 841
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	35 796	28 778	43 061
Отсроченные налоговые требования	1 594	1 594	3 064
Прочие активы	80 303	139 653	130 157
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 363 089</b>	<b>3 693 801</b>	<b>3 190 765</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	68 233	19 395	58 813
Средства клиентов	1 861	1 889	2 551
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 212 804	2 668 076	2 155 644
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	206	0
Обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	282 590	247 297	236 160
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 565 488</b>	<b>2 936 863</b>	<b>2 453 168</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	35 313	(5 350)	(24 691)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>797 601</b>	<b>756 938</b>	<b>737 597</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 363 089</b>	<b>3 693 801</b>	<b>3 190 765</b>

**Справочно:**

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам согласно требованиям НБКР	0	0	(3 061)
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(185 364)	(186 285)	(208 820)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 832)	(39 439)	(39 998)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(119 914)	(101 371)	(127 598)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(37 666)	(68 176)	(97 085)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ в соответствии с МСФО  
на 31 марта 2022 года (включительно)

	отчётный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (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	-	(39)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	-	(39)
Доходы по исламским принципам финансирования	67 184	51 619
Расходы по исламским операциям привлечения	(19 478)	(30 410)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>47 706</b>	<b>21 209</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	7 617	10 522
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>55 323</b>	<b>31 731</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	67 823	29 076
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	23 887	31 501
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(3 076)	(2 440)
Прочие доходы по ИПФ	9 755	2 581
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>98 389</b>	<b>60 718</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>153 712</b>	<b>92 410</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(112 751)</b>	<b>(91 669)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>40 961</b>	<b>741</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(298)	1 172
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>40 663</b>	<b>1 913</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>40 663</b>	<b>1 913</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</b>	<b>40 663</b>	<b>1 913</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>40 663</b>	<b>1 913</b>
<b>Справочно:</b>		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	30 510	369

Мусаев Р.М.  
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ в соответствии с МСФО  
на 31 марта 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			40 663	40 663
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами	-	-	-	-
на 31 марта 2022 года (включительно)	762 288		35 313	797 601

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

30 510

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

(37 666)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ в соответствии с МСФО

на 31 марта 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	31 декабря 2021г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	969 040	963 792	836 379
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	260 361	179 772	377 630
Средства, размещенные в других банках	205 468	602 585	254 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 617 691	1 545 628	1 338 316
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(100 017)	(109 295)	(132 512)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 517 674	1 436 333	1 205 804
Дебиторская задолженность	64 051	111 964	157 245
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(10 550)	(33 975)	(43 025)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	53 501	77 989	114 220
Требования по производным финансовым инструментам	245	0	-
Основные средства	211 891	226 824	191 677
Нематериальные активы	10 938	12 048	15 841
Незавершенные разработки по нематериальным активам	3 550	3 550	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	12 051	12 051	12 052
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	35 796	28 778	43 061
Отсроченные налоговые требования	1 594	1 594	3 064
Прочие активы	80 303	139 653	130 157
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 362 662</b>	<b>3 685 219</b>	<b>3 188 253</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства банков и других ФКУ	68 233	19 395	58 813
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 212 804	2 668 562	2 155 644
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	206	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	282 590	238 684	236 160
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 563 627</b>	<b>2 926 847</b>	<b>2 450 617</b>

**КАПИТАЛ**

Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	36 747	(3 916)	(24 652)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>799 035</b>	<b>758 372</b>	<b>737 636</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 362 662</b>	<b>3 685 219</b>	<b>3 188 253</b>

**Справочно:**

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(185 364)	(186 285)	(208 820)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(17 832)	(39 439)	(39 998)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(119 914)	(101 371)	(127 598)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	(37 666)	(68 176)	(97 085)

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ в соответствии с МСФО  
на 31 марта 2022 года (включительно)

	отчетный период 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2021г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	67 184	51 619
Расходы по исламским операциям привлечения	(19 478)	(30 410)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>47 706</b>	<b>21 209</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	7 617	10 522
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>55 323</b>	<b>31 731</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	67 823	29 076
Доходы по услугам и комиссии полученные	23 887	31 501
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 076)	(2 440)
Прочие доходы	9 755	2 581
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>98 389</b>	<b>60 718</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>153 712</b>	<b>92 449</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(112 751)</b>	<b>(91 669)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>40 961</b>	<b>780</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(298)	1 172
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>40 663</b>	<b>1 952</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>40 663</b>	<b>1 952</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>40 663</b>	<b>1 952</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>40 663</b>	<b>1 952</b>
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	30 510	369

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Райымбердиева А.К.  
Главный бухгалтер



## Отчет о движении денежных средств

За I квартал 2022 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период I квартал 2022 года	Отчетный период I квартал 2021 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	-	-
Наценка, полученная от операций по ИПФ	65 810	51 958
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(22 936)	(28 149)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	23 887	31 501
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(3 076)	(2 440)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	60 557	28 559
Прочие доходы	2 441	2 991
Зарплата и премии сотрудникам	(69 517)	(51 756)
Административные расходы	(30 099)	(25 036)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>27 068</b>	<b>7 627</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(70 684)	(55 232)
Дебиторская задолженность	91 473	360
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(26 744)	(5 877)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	(451)	-
Прочие активы	114 426	(9 702)
Средства банков	4 594	(5 587)
Счета клиентов	(28)	23
Средства привлеченные по ИПФ	(455 093)	79 338
Прочие обязательства	(11 954)	(11 430)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(327 392)</b>	<b>(480)</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(327 392)</b>	<b>(480)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(4 651)	(1 028)
Приобретение нематериальных активов	-	-
Реализация основных средств	20 258	31

Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности

15 607

(997)

**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

477

3 881

**Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов**

(311 309)

2 405

Денежные средства и их эквиваленты на начало года

1 755 535

1 472 208

Денежные средства и их эквиваленты на конец года

1 444 227

1 474 613

в том числе:

Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР

1 229 828

1 215 053

Средства в банках

214 399

259 560

Мусаев Р.М.  
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
Главный бухгалтер

## СВЕДЕНИЯ

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

по состоянию на 31 марта 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%	8,5%
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%	12,3%
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%	32,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	30,7%
Лeverаж (К2.3)	не менее 4,5%	30,7%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	105,1%
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 724 837 ЧРА 2 228 442 32,5%
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



Информация  
о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 1 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.



Информация  
о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 1 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.

