

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ в соответствии с МСФО
на 31 марта 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	31 декабря 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	804 459	1 161 283	969 467
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	410 244	357 853	260 361
Средства, размещенные в других банках	979 182	985 724	205 468
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	2 083 949	2 046 582	1 617 691
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(127 746)	(129 204)	(100 017)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 956 203	1 917 378	1 517 674
Дебиторская задолженность	64 224	40 494	64 051
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(2 979)	(8 246)	(10 550)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	61 245	32 248	53 501
Требования по производным финансовым инструментам	530	1 365	245
Основные средства	192 757	199 606	211 891
Нематериальные активы	9 842	11 429	10 938
Незавершенные разработки по нематериальным активам	-	-	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	13 770	10 047	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 332	21 333	35 796
Отсроченные налоговые требования	-	-	1 594
Прочие активы	74 926	40 926	80 303
ИТОГО АКТИВЫ	4 524 740	4 739 442	3 363 089
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	44 506	62 731	68 233
Средства клиентов	-	-	1 861
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	3 105 595	3 360 923	2 212 804
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	523	-	-
Отложенные налоговые обязательства	7 320	7 320	-
Прочие обязательства	326 970	283 817	282 590
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 484 914	3 714 791	2 565 488
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	-	-
Нераспределенная прибыль	277 538	262 363	35 313
ИТОГО КАПИТАЛ	1 039 826	1 024 651	797 601
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 524 740	4 739 442	3 363 089

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	(200 260)	(196 895)	(185 364)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(21 754)	(21 407)	(17 832)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(96 491)	(103 495)	(119 914)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	225 528	220 840	(37 666)



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 2023 года (включительно)

	отчётный период 2023г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г. (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	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	-
Доходы по исламским принципам финансирования	99 154	67 184
Расходы по исламским операциям привлечения	(48 838)	(19 478)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	50 316	47 706
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	2 082	7 617
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	52 398	55 323
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	50 275	67 823
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	26 192	23 887
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(13 854)	(3 076)
Прочие доходы по ИПФ	2 958	9 755
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	65 571	98 389
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	117 969	153 712
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(115 353)	(112 751)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2 616	40 961
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	13 082	(298)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	15 698	40 663
Расходы по налогу на прибыль	(523)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	15 175	40 663
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	15 175	40 663
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	4 688	30 510



Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ в соответствии с МСФО
на **31 марта 2023 года (включительно)**

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2022 года	762 288		262 363	1 024 651
Чистая прибыль			15 175	15 175
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				
на 31 марта 2023 года (включительно)	762 288		277 538	1 039 826

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР 4 688

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР 225 528



Мусаев Р.М.
Председатель Правления

Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

на 31 марта 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	31 декабря 2022г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г.
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	804 459	1 161 283	969 040
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	410 244	357 853	260 361
Средства, размещенные в других банках	979 182	985 724	205 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250	250	250
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 083 949	2 046 582	1 617 691
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	(127 746)	(129 204)	(100 017)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 956 203	1 917 378	1 517 674
Дебиторская задолженность	64 224	40 494	64 051
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(2 979)	(8 246)	(10 550)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	61 245	32 248	53 501
Требования по производным финансовым инструментам	530	1 365	245
Основные средства	192 757	199 606	211 891
Нематериальные активы	9 842	11 429	10 938
Незавершенные разработки по нематериальным активам	-	-	3 550
Предоплата по основным средствам и нематериальным активам	13 770	10 047	12 051
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 332	21 333	35 796
Отсроченные налоговые требования	-	-	1 594
Прочие активы	74 926	40 926	80 303
ИТОГО АКТИВЫ	4 524 740	4 739 442	3 362 662

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других ФКУ	44 506	62 731	68 233
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	3 105 595	3 360 923	2 212 804
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	523	-	-
Отложенные налоговые обязательства	7 320	7 320	-
Прочие обязательства	326 970	283 817	282 590
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 484 914	3 714 791	2 563 627

КАПИТАЛ

Уставный капитал	762 288	762 288	762 288
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	277 538	262 363	36 747
ИТОГО КАПИТАЛ	1 039 826	1 024 651	799 035
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 524 740	4 739 442	3 362 662

Справочно:

Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования согласно требованиям НБКР	(200 260)	(196 895)	(185 364)
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности согласно требованиям НБКР	(21 754)	(21 407)	(17 832)
Резерв по остальным активам согласно требованиям НБКР	(96 491)	(103 495)	(119 914)
Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР	225 528	220 840	(37 666)



[Handwritten signature]

Райымбердиева А.К.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 31 марта 2023 года (включительно)

	отчетный период 2023г. (тыс. сом)	предыдущий период 2022г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	99 154	67 184
Расходы по исламским операциям привлечения	(48 838)	(19 478)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	50 316	47 706
Формирование резервов под обесценение по финансированию	2 082	7 617
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	52 398	55 323
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	50 275	67 823
Доходы по услугам и комиссии полученные	26 192	23 887
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(13 854)	(3 076)
Прочие доходы	2 958	9 755
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	65 571	98 389
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	117 969	153 712
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(115 353)	(112 751)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2 616	40 961
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	13 082	(298)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	15 698	40 663
Расходы по налогу на прибыль	(523)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	15 175	40 663
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	15 175	40 663
Справочно:		
Чистая прибыль согласно требованиям НБКР	4 688	30 510

Мусаев Р.М.
Председатель Правления

Райымбердиева А.К.
Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Отчет о движении денежных средств

За I квартал 2023 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период I квартал 2023 года	Отчетный период I квартал 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	-
Наценка, полученная от операций по ИПФ	99 038	65 810
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(39 831)	(22 936)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	26 193	23 887
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(13 854)	(3 076)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	49 852	60 557
Прочие доходы	2 957	2 441
Зарплата и премии сотрудникам	(67 719)	(69 517)
Административные расходы	(32 373)	(30 099)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	24 263	27 068
Изменение операционных активов и обязательств		
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(37 153)	(70 684)
Дебиторская задолженность	5 292	91 473
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	6 301	(26 744)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	835	(451)
Прочие активы	(27 069)	114 426
Средства банков	(23 244)	4 594
Счета клиентов	-	(28)
Средства привлеченные по ИПФ	(258 926)	(455 093)
Прочие обязательства	1 146	(11 954)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(308 555)	(327 392)
Налог на прибыль уплаченный	523	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(308 032)	(327 392)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(5 457)	(4 651)
Приобретение нематериальных активов	-	-
Реализация основных средств	-	20 258

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 апреля 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		
1	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Шамиль Муртазалиевич	48.0649%	-
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 1 квартал 2023 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	Председатель СД Муртазалиев Ш.М. доля в капитале Банка 48,0649%
- изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей)	Председатель СД Муртазалиев Ш.М. доля в капитале Банка 48,0649%
- 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	Да, решением ГОСА от 31.03.2023 г.
- решения общих собраний	ГОСА от 31.03.2023 г.
- 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.