

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
на 30 июня 2017 года (включительно)

	отчетный период 2017г. (тыс. сом)	31 декабря 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	944 810	882 829	637 453
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	369 845	350 954	308 218
Средства, предоставленные банкам	217 223	239 255	324 151
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(29)	(29)	(26)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	217 194	239 226	324 125
Средства, предоставленные клиентам	3 060	3 297	3 585
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(3 060)	(3 297)	(3 585)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	974 315	966 776	1 043 964
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(243 756)	(283 012)	(273 896)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	730 559	683 764	770 068
Дебиторская задолженность	99 052	99 815	144 213
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(33 219)	(23 180)	(36 310)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	65 833	76 635	107 904
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	659
Основные средства	164 698	172 576	178 672
Нематериальные активы	27 257	24 531	11 917
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	126 590	134 276	96 124
Налог на прибыль	5 710	5 710	6 748
Прочие активы	121 417	40 116	169 185
ИТОГО АКТИВЫ	2 773 911	2 610 617	2 611 072
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	35 583	38 742	47 710
Средства клиентов	2 653	2 770	3 150
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 155 242	2 105 068	2 087 596
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	132	695	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	142 533	104 921	175 591
Прочие обязательства	-	-	1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 336 143	2 252 196	2 314 049
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	512 283	512 283	457 283
Дополнительно оплаченный капитал	70 000	-	-
Нераспределенный доход	(144 515)	(153 862)	(160 260)
ИТОГО КАПИТАЛ	437 768	358 421	297 023
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 773 911	2 610 617	2 611 072

Калимбаев Н.К.

Председатель Исполнительного



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
на 30 июня 2017 года (включительно)

	отчётный период 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (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	223	323
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	223	323
Доходы по исламским принципам финансирования	89 904	95 508
Расходы по исламским операциям привлечения	(53 005)	(71 593)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	36 899	23 915
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	39 696	(49 423)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	76 595	(25 508)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	61 928	72 528
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	66 887	68 598
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(14 775)	(12 779)
Прочие доходы по ИПФ	(2 782)	6 114
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	111 258	134 461
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	188 076	109 276
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(184 334)	(184 878)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3 742	(75 602)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5 860	(15 224)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(256)	459
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	9 347	(90 367)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	9 347	(90 367)

Каленбаев Н.К.
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
 ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
 на 30 июня 2017 года (включительно)**

	отчетный период 2017г. (тыс. сом)	31 декабря 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	921 807	859 932	613 904
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	369 845	350 954	308 218
Средства, предоставленные банкам	217 223	239 255	324 151
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(29)	(29)	(26)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	217 194	239 226	324 125
Средства, предоставленные клиентам	974 315	966 776	1 043 964
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(243 756)	(283 012)	(273 896)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	730 559	683 764	770 068
Дебиторская задолженность	99 052	99 815	144 213
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(33 219)	(23 180)	(36 310)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	65 833	76 635	107 904
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	659
Основные средства	164 698	172 576	178 672
Нематериальные активы	27 257	24 531	11 917
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	126 590	134 276	96 174
Налог на прибыль	5 710	5 710	6 748
Прочие активы	121 417	40 116	169 185
ИТОГО АКТИВЫ	2 750 908	2 587 720	2 587 522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	35 583	38 742	47 710
Средства клиентов	2 155 242	2 105 068	2 087 596
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	132	695	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	142 533	104 921	175 591
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 333 490	2 249 426	2 310 898
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	512 283	512 283	457 283
Дополнительно оплаченный капитал	70 000	-	-
Нераспределенный доход	(164 865)	(173 989)	(180 659)
ИТОГО КАПИТАЛ	417 418	338 294	276 624
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 750 908	2 587 720	2 587 522

Каленбаев Н.К.
 Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 30 июня 2017 года (включительно)

	отчетный период 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	89 904	95 508
Расходы по исламским операциям привлечения	(53 005)	(71 593)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	36 899	23 915
Формирование резервов под обесценение по финансированию	39 696	(49 423)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	76 595	(25 508)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	61 928	72 528
Доходы по услугам и комиссии полученные	66 887	68 598
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(14 775)	(12 779)
Прочие доходы	(2 782)	6 114
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	111 258	134 461
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	187 853	108 953
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(184 334)	(184 878)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3 519	(75 925)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5 860	(15 224)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(256)	459
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	9 124	(90 690)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	9 124	(90 690)

Каленбаев Н.К.
Председатель Присоединен



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

СВЕДЕНИЯ

О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА БАНКА (ПОКАЗАТЕЛЬ "БУФЕР КАПИТАЛА")

за 2 квартал 2017г.

по состоянию на 01 июля 2017г.

ЗАО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.1)	не более 20%	11,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.3)	не более 30%	7,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, являющимся аффилированным лицом банка (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	23,1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	21,7%
Лeverаж (К2.3)	не менее 8%	15,4%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	122,5%
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 %	23,1%

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Каленбаев Н.К

Сергиенко Е.С.

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 2017г.

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	9,2995 %	-	-
2	ЗАО «Улук - Транс»	7,9450%		

Председатель Правления
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Н.К. Каленбаев

Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 2 квартал 2017г.

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 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
- погашение ценных бумаг банка;	нет
- иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг.	нет



Председатель Правления
Каленбаев И.К.