

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

**на 30 июня 2018 года (включительно)**

	отчетный период 2018г. (тыс. сом)	31 декабря 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	963 561	909 106	944 810
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	172 948	287 615	369 845
Средства, предоставленные банкам	226 615	119 488	217 223
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(929)	(995)	(29)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	<u>225 686</u>	<u>118 493</u>	<u>217 194</u>
Средства, предоставленные клиентам	2 784	2 923	3 060
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 784)	(2 923)	(3 060)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 356 830	1 228 052	974 315
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(189 848)	(201 837)	(243 756)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	<u>1 166 982</u>	<u>1 026 215</u>	<u>730 559</u>
Дебиторская задолженность	123 513	115 512	99 052
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(30 737)	(30 393)	(33 219)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>92 776</u>	<u>85 119</u>	<u>65 833</u>
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	66	215	-
Основные средства	213 420	163 624	164 698
Нематериальные активы	8 430	10 546	27 257
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	78 142	80 772	126 590
Налог на прибыль	15 700	15 700	5 710
Прочие активы	113 438	115 450	121 417
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b><u>3 071 275</u></b>	<b><u>2 832 981</u></b>	<b><u>2 773 911</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	34 278	34 408	35 583
Средства клиентов	2 755	2 774	2 653
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 108 822	2 112 042	2 155 242
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	16 109	-	-
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	132
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	359 671	137 753	142 533
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b><u>2 521 634</u></b>	<b><u>2 286 977</u></b>	<b><u>2 336 143</u></b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	666 783	666 783	512 283
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	70 000
Нераспределенный доход	(117 142)	(120 779)	(144 515)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b><u>549 641</u></b>	<b><u>546 004</u></b>	<b><u>437 768</u></b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b><u>3 071 275</u></b>	<b><u>2 832 981</u></b>	<b><u>2 773 911</u></b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления

Джекшеналиева М. К.  
Главный бухгалтер

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР



*Handwritten signature in blue ink.*

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

на 30 июня 2018 года (включительно)

	отчетный период 2018г. (тыс. сом)	31 декабря 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	940 333	888 647	921 807
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	172 948	287 615	369 845
Средства, предоставленные банкам	226 615	119 488	217 223
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(929)	(995)	(29)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	225 686	118 493	217 194
Средства, предоставленные клиентам	1 356 830	1 228 052	974 315
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(189 848)	(201 837)	(243 756)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 166 982	1 026 215	730 559
Дебиторская задолженность	123 513	115 512	99 052
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(30 737)	(30 393)	(33 219)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	92 776	85 119	65 833
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	66	215	-
Основные средства	213 420	163 624	164 698
Нематериальные активы	8 430	10 546	27 257
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	78 142	77 983	126 590
Налог на прибыль	15 700	15 700	5 710
Прочие активы	113 438	115 450	121 417
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 048 046</b>	<b>2 809 733</b>	<b>2 750 908</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	34 278	34 408	35 583
Средства клиентов	2 108 822	2 112 042	2 155 242
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	16 109	-	-
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	132
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	359 671	137 753	142 533
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 518 879</b>	<b>2 284 203</b>	<b>2 333 489</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	666 783	666 783	512 283
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	70 000
Нераспределенный доход	(137 617)	(141 253)	(164 865)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>529 166</b>	<b>525 530</b>	<b>417 418</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 048 046</b>	<b>2 809 733</b>	<b>2 750 908</b>

Каленбаев Н.К.

Председатель Правления

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

Джекшеналисова М. К.

Главный бухгалтер



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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**на 30 июня 2018 года (включительно)**

	отчётный период 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (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	-	223
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	-	223
Доходы по исламским принципам финансирования	126 669	89 904
Расходы по исламским операциям привлечения	(66 889)	(53 005)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>59 780</b>	<b>36 899</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	10 566	39 696
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>70 346</b>	<b>76 595</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	45 753	61 928
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	85 023	66 887
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(13 442)	(14 775)
Прочие доходы по ИПФ	2 893	(2 782)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>120 227</b>	<b>111 258</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>190 573</b>	<b>188 076</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(184 246)</b>	<b>(184 334)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>6 327</b>	<b>3 742</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(4 389)	5 860
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1 699	(256)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>3 637</b>	<b>9 347</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>3 637</b>	<b>9 347</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>3 637</b>	<b>9 347</b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления

Джекшеналиева М. К.  
Главный бухгалтер

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
на 30 июня 2018 года (включительно)**

	отчетный период 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	126 669	89 904
Расходы по исламским операциям привлечения	(66 889)	(53 005)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>59 780</b>	<b>36 899</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	10 566	39 696
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>70 346</b>	<b>76 595</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	45 753	61 928
Доходы по услугам и комиссии полученные	85 023	66 887
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(13 442)	(14 775)
Прочие доходы	2 893	(2 782)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>120 227</b>	<b>111 258</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>190 573</b>	<b>187 853</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(184 246)</b>	<b>(184 334)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>6 327</b>	<b>3 519</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(4 389)	5 860
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1 699	(256)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>3 637</b>	<b>9 124</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>3 637</b>	<b>9 124</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
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>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>3 637</b>	<b>9 124</b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления

Джекшеналиева М. К.  
Главный бухгалтер

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР



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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**  
на 30 июня 2018 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>666 783</b>		<b>(120 779)</b>	<b>546 004</b>
Чистая прибыль			3 637	3 637
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций				
Дополнительный капитал, внесённый акционерами				
<b>на 30 июня 2018 года (включительно)</b>	<b>666 783</b>		<b>(117 142)</b>	<b>549 641</b>

Каленбаев Н.К.  
 Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.  
 Главный бухгалтер



## СВЕДЕНИЯ

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

за 2 квартал 2018г.

по состоянию на 01 июля 2018г.

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%	15,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	8,0%
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%	24,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	22,9%
Лeverаж (К2.3)	не менее 8%	17,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	83,0%
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 581246 ЧРА 2348447 24,8%
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%

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Каленбаев Н.К

Джекшеналиева М.К.

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 2018г.

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	30, 3157 %	-	-
2	ЗАО «Улук - Транс»	6, 1040%		

Председатель Правления  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Н.К. Каленбаев

**Информация**  
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 2 квартал 2018г.

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
- 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  
Каленбаев Н.К.





Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

Отчет о движении денежных средств

За II квартал 2018 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период 2 квартал 2018 года	Отчетный период 2 квартал 2017 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	137	3
Наценка, полученная от операций по ИПФ	127 052	89 695
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(58 690)	(117 390)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	85 023	66 887
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(13 442)	(14 775)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	45 753	61 928
Прочие доходы	1 403	(2 631)
Зарплата и премии сотрудникам	(101 742)	(100 893)
Административные расходы	(83 198)	(80 988)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>2 297</b>	<b>(98 162)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	3	233
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(127 881)	(8 930)
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	(2 946)	23
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	2 462	22 413
Требования по системам денежных переводов	31 882	(56 273)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	149	(562)
Прочие активы	(3 120)	(37 208)
Средства банков	(130)	(3 159)
Счета клиентов	11 213	1 083
Средства привлеченные по ИПФ	(4 749)	112 579
Обязательства по системам денежных переводов	28 202	10 846
Прочие обязательства	147 152	25 004
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>84 532</b>	<b>(32 115)</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>84 532</b>	<b>(32 115)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(53 218)	(990)
Приобретение нематериальных активов	(4 961)	-
Реализация основных средств	19	1 340
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(58 160)</b>	<b>351</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Выпуск обыкновенных акций	-	-
Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала	16 109	-
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	70 000
Дивиденды уплаченные	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>16 109</b>	<b>70 000</b>
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(4 435)	(20 605)
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>46 916</b>	<b>58 840</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 316 208	1 473 038
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 363 124	1 531 878
<i>в том числе:</i>		
Наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах в НБКР	1 136 509	1 314 655
Средства в банках	226 615	217 223

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления



Джекшеналиева М.К.  
Главный бухгалтер