

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

**на 31 марта 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	883 941	909 106	954 057
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	187 461	287 615	346 605
Средства, предоставленные банкам	143 921	119 488	225 162
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(993)	(995)	(31)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	142 928	118 493	225 131
Средства, предоставленные клиентам	2 794	2 923	3 052
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(2 794)	(2 923)	(3 052)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 337 886	1 228 052	947 398
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(193 284)	(201 837)	(267 630)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 144 602	1 026 215	679 768
Дебиторская задолженность	122 406	115 512	98 972
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(30 850)	(30 393)	(21 711)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	91 556	85 119	77 261
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	215	861
Основные средства	164 325	163 624	168 364
Нематериальные активы	9 488	10 546	23 385
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	81 470	80 772	133 368
Налог на прибыль	15 700	15 700	5 710
Прочие активы	130 072	115 450	169 964
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 871 669</b>	<b>2 832 981</b>	<b>2 784 474</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	34 185	34 408	39 424
Средства клиентов	2 768	2 774	2 601
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 088 575	2 112 042	2 130 574
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	191	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	198 077	137 753	178 665
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 323 797</b>	<b>2 286 977</b>	<b>2 351 264</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	666 783	666 783	512 283
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	66 500
Нераспределенный доход	(118 911)	(120 779)	(145 573)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>547 872</b>	<b>546 004</b>	<b>433 210</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>2 871 669</b>	<b>2 832 981</b>	<b>2 784 474</b>

Каленбаев Н.С.  
Председатель Правления

Джекшеналиева М. К.  
Главный бухгалтер



*(Handwritten signature)*

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**на 31 марта 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>	<b>-</b>	<b>-</b>
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	220
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>-</b>	<b>220</b>
Доходы по исламским принципам финансирования	58 750	44 924
Расходы по исламским операциям привлечения	(33 766)	(23 131)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>24 983</b>	<b>21 794</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	7 411	14 412
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>32 394</b>	<b>36 206</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24 666	33 294
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	36 630	32 016
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(6 960)	(7 919)
Прочие доходы по ИПФ	1 747	1 496
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>56 084</b>	<b>58 886</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>88 478</b>	<b>95 313</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(87 604)</b>	<b>(87 102)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>874</b>	<b>8 211</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(435)	589
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1 428	(510)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1 868</b>	<b>8 289</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1 868</b>	<b>8 289</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>1 868</b>	<b>8 289</b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.  
Главный бухгалтер

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

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

на 31 марта 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	860 699	885 858	931 109
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	187 461	287 615	346 605
Средства, предоставленные банкам	143 921	119 488	225 162
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(993)	(995)	(31)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	142 928	118 493	225 131
Средства, предоставленные клиентам	1 337 886	1 228 052	947 398
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(193 284)	(201 837)	(267 630)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 144 602	1 026 215	679 768
Дебиторская задолженность	122 406	115 512	98 972
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(30 850)	(30 393)	(21 711)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	91 556	85 119	77 261
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	215	861
Основные средства	164 325	163 624	168 364
Нематериальные активы	9 488	10 546	23 385
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	81 470	80 772	133 368
Налог на прибыль	15 700	15 700	5 710
Прочие активы	130 072	115 450	169 964
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 848 427</b>	<b>2 809 733</b>	<b>2 761 525</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	34 185	34 408	39 424
Средства клиентов	2 088 575	2 112 042	2 130 573
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	191	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	198 077	137 753	178 665
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 321 029</b>	<b>2 284 203</b>	<b>2 348 663</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	666 783	666 783	512 283
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	66 500
Нераспределенный доход	(139 385)	(141 253)	(165 920)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>527 398</b>	<b>525 530</b>	<b>412 863</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>2 848 427</b>	<b>2 809 733</b>	<b>2 761 525</b>

Каленбаев И.

Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.

Главный бухгалтер

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
на 31 марта 2018 года (включительно)**

	отчетный период 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	58 750	44 924
Расходы по исламским операциям привлечения	(33 766)	(23 131)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>24 983</b>	<b>21 794</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	7 411	14 412
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>32 394</b>	<b>36 206</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24 666	33 294
Доходы по услугам и комиссии полученные	36 630	32 016
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6 960)	(7 919)
Прочие доходы	1 747	1 496
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>56 084</b>	<b>58 886</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>88 478</b>	<b>95 093</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(87 604)</b>	<b>(87 102)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>874</b>	<b>7 991</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(435)	589
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1 428	(510)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1 868</b>	<b>8 069</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1 868</b>	<b>8 069</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>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>1 868</b>	<b>8 069</b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.  
Главный бухгалтер

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**  
на 31 марта 2018 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2017 года	666 783		(120 779)	546 004
Чистая прибыль			1 868	1 868
Дивиденды объявленные	-	-		
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		
Выпуск простых акций				
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 марта 2018 года (включительно)	666 783		(118 911)	547 872

Каленбаев Н.К.  
 Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.  
 Главный бухгалтер

**Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"**

**Отчет о движении денежных средств**

**За I квартал 2018 года**

(в тысячах сом)

	Отчетный период I квартал 2018 года	Отчетный период I квартал 2017 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	-	22
Наценка, полученная от операций по ИПФ	58 526	44 714
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(29 588)	(33 654)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	36 630	32 016
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(6 960)	(7 919)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	24 666	33 294
Прочие доходы	774	1 432
Зарплата и премии сотрудникам	(47 569)	(47 634)
Административные расходы	(39 782)	(37 067)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>(3 303)</b>	<b>(14 795)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	2	222
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(108 418)	18 509
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	(2 326)	1 205
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(679)	34
Требования по системам денежных переводов	34 204	(123 789)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	406	(1 555)
Прочие активы	(24 077)	(4 485)
Средства банков	(222)	682
Счета клиентов	1 297	(169)
Средства привлеченные по ИПФ	(24 316)	33 208
Обязательства по системам денежных переводов	13 828	68 730
Прочие обязательства	12 072	3 458
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(101 532)</b>	<b>(18 744)</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(101 532)</b>	<b>(18 744)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(4 811)	(347)
Приобретение нематериальных активов	-	-
Реализация основных средств	12	524
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 799)</b>	<b>177</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Выпуск обыкновенных акций	-	66 500
Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала	-	-
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>66 500</b>
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквивалент	(5 445)	(4 853)
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(100 885)</b>	<b>52 786</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 316 208	1 473 038
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 215 323	1 525 824
в том числе:		
Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР	1 071 402	1 300 662
Средства в банках	143 921	225 162

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 1 квартал 2018г.

по состоянию на 01 апреля 2018г.

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%	13,8%
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%	6,5%
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%	29,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	27,4%
Лeverаж (К2.3)	не менее 8%	19,6%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	100,2%
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 %	29,3%

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 апреля 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 1 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 М.К.