

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу  
на 31 декабря 2015 года (включительно)**

	отчетный период 2015г. (тыс. сом)	31 декабря 2014г. (тыс. сом)	предыдущий период 2014г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	570 855	1 111 670	1 111 670
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	274 742	302 273	302 273
Средства, предоставленные банкам	613 004	497 238	497 238
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(26)	(26)	(26)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	612 978	497 212	497 212
Средства, предоставленные клиентам	3 966	21 536	21 536
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(3 966)	(21 536)	(21 536)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 324 812	1 401 743	1 401 743
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(247 933)	(185 298)	(185 298)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 076 879	1 216 445	1 216 445
Дебиторская задолженность	119 284	62 732	62 732
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(26 817)	(45 423)	(45 423)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	92 467	17 309	17 309
Незавершенные спот сделки с ин. Валютой	25	-	-
Основные средства	194 489	201 185	201 185
Нематериальные активы	13 858	2 705	2 705
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	89 493	71 019	71 019
Налог на прибыль	6 748	7 454	7 454
Прочие активы	47 627	16 984	16 984
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 980 161</b>	<b>3 444 256</b>	<b>3 444 256</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	46 656	77 230	77 230
Средства клиентов	3 383	2 612	2 612
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 456 029	2 802 251	2 802 251
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	116 701	134 879	134 879
Прочие обязательства	1	1	1
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 622 770</b>	<b>3 016 973</b>	<b>3 016 973</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	427 283	407 369	407 369
Дополнительно оплаченный капитал	(69 892)	19 914	19 914
Нераспределенный доход			
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>357 391</b>	<b>427 283</b>	<b>427 283</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>2 980 161</b>	<b>3 444 256</b>	<b>3 444 256</b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу**  
**ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

на 31 декабря 2015 года (включительно)

	отчетный период 2015г. (тыс. сом)	31 декабря 2014г. (тыс. сом)	предыдущий период 2014г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	547 611	1 065 656	1 065 656
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	274 742	302 273	302 273
Средства, предоставленные банкам	613 004	497 238	497 238
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(26)	(26)	(26)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	612 978	497 211	497 211
Средства, предоставленные клиентам	1 324 812	1 401 743	1 401 743
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(247 933)	(185 298)	(185 298)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 076 879	1 216 445	1 216 445
Дебиторская задолженность	119 284	62 732	62 732
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(26 817)	(45 423)	(45 423)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	92 467	17 309	17 309
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	25	-	-
Основные средства	194 489	201 185	201 185
Нематериальные активы	13 858	2 705	2 705
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	89 493	71 019	71 019
Налог на прибыль	6 748	7 454	7 454
Прочие активы	47 627	16 984	16 984
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 956 917</b>	<b>3 398 242</b>	<b>3 398 242</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	46 656	77 230	77 230
Средства клиентов	2 456 029	2 802 251	2 802 251
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	116 701	134 879	134 879
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 619 387</b>	<b>3 014 360</b>	<b>3 014 360</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	427 283	407 369	407 369
Дополнительно оплаченный капитал	(89 752)	(23 487)	(23 487)
Нераспределенный доход			
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>337 531</b>	<b>383 882</b>	<b>383 882</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>2 956 917</b>	<b>3 398 242</b>	<b>3 398 242</b>

Каленбаев Н.К.

Председатель Правления



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

*Ca*



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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**на 31 декабря 2015 года (включительно)**

	отчётный период 2015г. (тыс. сом)	предыдущий период 2014г. (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	19 860	34
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>19 860</b>	<b>34</b>
Доходы по исламским принципам финансирования	237 340	275 715
Расходы по исламским операциям привлечения	(205 169)	(191 034)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>32 171</b>	<b>84 681</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(20 093)	11 360
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>12 078</b>	<b>96 041</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	182 186	238 273
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	177 531	231 754
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(37 190)	(56 803)
Прочие доходы по ИПФ	(14 555)	12 577
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>307 972</b>	<b>425 801</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>339 910</b>	<b>521 876</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(453 689)</b>	<b>(475 341)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(113 779)</b>	<b>46 535</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	39 176	(42 062)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5 044	10 995
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(69 559)</b>	<b>15 468</b>
Расходы по налогу на прибыль	(333)	(1 457)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(69 892)</b>	<b>14 011</b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
на 31 декабря 2015 года (включительно)**

	отчетный период 2015г. (тыс. сом)	предыдущий период 2014г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	237 340	275 715
Расходы по исламским операциям привлечения	(205 169)	(191 034)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>32 171</b>	<b>84 681</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(20 093)	11 360
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>12 078</b>	<b>96 041</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	182 186	238 273
Доходы по услугам и комиссии полученные	177 531	231 754
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(37 190)	(56 803)
Прочие доходы	(14 555)	12 577
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>307 972</b>	<b>425 801</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>320 050</b>	<b>521 842</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(453 689)</b>	<b>(475 341)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(133 639)</b>	<b>46 501</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	39 176	(42 062)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5 044	10 995
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(89 419)</b>	<b>15 434</b>
Расходы по налогу на прибыль	(333)	(1 457)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(89 752)</b>	<b>13 977</b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер



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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**  
**на 31 декабря 2015 года (включительно)**

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>407 369</b>		<b>19 914</b>	<b>427 283</b>
Чистая прибыль			(69 892)	(69 892)
Дивиденды объявленные	-	-	(19 914)	(19 914)
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	19 914			19 914
<b>на 31 декабря 2015 года (включительно)</b>	<b>427 283</b>		<b>(69 892)</b>	<b>357 391</b>

Каленбаев Н.К.  
 Председатель Правления



Сергиенко Е.С.  
 Главный бухгалтер

*Ca*





Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

**Отчет о движении денежных средств**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2015**  
*(в тысячах сом)*

	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	2 821	-
Наценка, полученная от операций по ИПФ	239 247	274 309
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(183 931)	(186 932)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	177 536	231 747
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(37 190)	(56 803)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	182 186	238 273
Прочие доходы	(4 974)	12 815
Зарплата и премии сотрудникам	(240 889)	(272 528)
Административные расходы	(214 585)	(202 376)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>(79 779)</b>	<b>38 505</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств:</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	14 749	160
Дебиторская задолженность	(34 748)	1 025
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	42 347	(217 602)
Требования по системам денежных переводов	8 015	(14 909)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(35 680)	(53 585)
Незавершенные спот сделки	(25)	(182)
Прочие активы	(11 081)	(14 249)
Средства банков	(30 628)	41 125
Счета клиентов	752	154
Средства, привлеченные по ИПФ	(362 205)	323 029
Обязательства по системам денежных переводов	(21 403)	14 389
Прочие обязательства	3 291	(5 515)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(506 393)</b>	<b>112 345</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	(2 754)
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(506 393)</b>	<b>109 591</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(20 444)	(28 608)
Приобретение нематериальных активов	(14 745)	(780)
Реализация основных средств	5 460	63 541

<b>Чистый отток/приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(29 729)</b>	<b>34 153</b>
--	-----------------	---------------

**Движение денежных средств от финансовой деятельности:**

Выпуск обыкновенных акций	19 914	20 000
Дивиденды уплаченные	(19 524)	

<b>Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>390</b>	<b>20 000</b>
--	------------	---------------

Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(83 151)	(42 680)
---	----------	----------

<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(452 581)</b>	<b>206 424</b>
--	------------------	----------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 911 181	1 704 731
---	-----------	-----------

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 458 600	1 911 155
--	-----------	-----------

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер