

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
на 30 ноября 2014 года (включительно)

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	31 декабря 2013г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 284 053	1 164 113	1 110 958
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	321 551	226 184	308 525
Средства, предоставленные банкам	250 595	314 434	189 341
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(29)	-	-
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	<u>250 566</u>	<u>314 434</u>	<u>189 341</u>
Средства, предоставленные клиентам	21 131	20 057	21 168
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(21 131)	(18 383)	(19 504)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	<u>(0)</u>	<u>1 674</u>	<u>1 664</u>
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 376 710	1 145 639	1 175 965
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(173 524)	(175 924)	(183 827)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	<u>1 203 186</u>	<u>969 715</u>	<u>992 137</u>
Дебиторская задолженность	101 451	91 761	87 413
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(59 368)	(56 945)	(41 136)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>42 083</u>	<u>34 816</u>	<u>46 277</u>
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	2 457	-	-
Основные средства	195 988	250 568	245 681
Нематериальные активы	2 802	2 987	3 071
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	54 568	35 173	47 548
Прочие активы	188 649	30 219	197 768
ИТОГО АКТИВЫ	<u>3 545 901</u>	<u>3 029 883</u>	<u>3 142 972</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	72 557	36 105	39 350
Средства клиентов	2 514	2 254	2 234
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 772 113	2 471 473	2 468 446
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	182	39
Обязательства по налогу на прибыль	4 987	4 987	4 877
Прочие обязательства по ИПФ	265 591	124 583	240 153
Прочие обязательства	3	3	3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>3 117 765</u>	<u>2 639 587</u>	<u>2 755 102</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	407 369	387 369	387 369
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенный доход	20 766	2 927	502
ИТОГО КАПИТАЛ	<u>428 135</u>	<u>390 296</u>	<u>387 871</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>3 545 901</u>	<u>3 029 883</u>	<u>3 142 972</u>

Кандидов Н.С.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

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

на 30 ноября 2014 года (включительно)

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	31 декабря 2013г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 238 535	1 114 281	1 062 526
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	321 551	226 184	308 525
Средства, предоставленные банкам	250 595	314 434	189 341
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(29)	-	-
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	<u>250 566</u>	<u>314 434</u>	<u>189 341</u>
Средства, предоставленные клиентам	1 376 710	1 145 639	1 175 965
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(173 524)	(175 924)	(183 827)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	<u>1 203 186</u>	<u>969 715</u>	<u>992 138</u>
Дебиторская задолженность	101 451	91 761	87 413
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(59 368)	(56 945)	(41 136)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>42 083</u>	<u>34 816</u>	<u>46 277</u>
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	2 457	-	-
Основные средства	195 988	250 568	245 681
Нематериальные активы	2 802	2 987	3 071
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	54 568	35 173	47 548
Прочие активы	188 649	30 219	197 768
ИТОГО АКТИВЫ	<u>3 500 383</u>	<u>2 978 377</u>	<u>3 092 606</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	72 557	30 223	32 539
Средства клиентов	2 772 113	2 471 473	2 468 446
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	182	39
Обязательства по налогу на прибыль	4 987	4 987	4 877
Прочие обязательства	265 591	124 583	240 153
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>3 115 248</u>	<u>2 631 448</u>	<u>2 746 054</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	407 369	387 369	387 369
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенный доход	(22 236)	(40 440)	(40 817)
ИТОГО КАПИТАЛ	<u>385 133</u>	<u>346 929</u>	<u>346 552</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>3 500 383</u>	<u>2 978 377</u>	<u>3 092 606</u>

/ Каленов И.К.

Председатель Правления



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
на 30 ноября 2014 года (включительно)

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (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	(365)	2 563
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	(365)	2 563
Доходы по исламским принципам финансирования	247 490	230 530
Расходы по исламским операциям привлечения	(179 011)	(187 405)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	68 479	43 125
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	20 642	(8 125)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	89 121	35 000
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	214 515	173 970
Доходы по услугам и комиссии полученные	212 967	208 023
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(43 413)	(30 949)
Прочие доходы	9 047	7 979
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	393 116	359 023
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	481 873	396 585
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(440 205)	(405 272)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	41 668	(8 687)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(31 151)	24 033
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	11 023	3 835
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	21 539	19 181
Расходы по налогу на прибыль	(3 700)	(2 367)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	17 839	16 814

Каленов С.С.
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 30 ноября 2014 года (включительно)**

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	247 490	230 530
Расходы по исламским операциям привлечения	(179 011)	(187 405)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	68 479	43 125
Формирование резервов под обесценение по финансированию	20 642	(8 125)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	89 121	35 000
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	214 515	173 970
Доходы по услугам и комиссии полученные	212 967	208 023
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(43 413)	(30 949)
Прочие доходы	9 047	7 979
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	393 116	359 023
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	482 238	394 023
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(440 205)	(405 272)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	42 033	(11 249)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(31 151)	24 033
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	11 023	3 835
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	21 904	16 618
Расходы по налогу на прибыль	(3 700)	(2 367)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	18 204	14 251

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 30 ноября 2014 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенна я прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2013 года	387 369		2 927	390 296
Чистая прибыль			17 839	17 839
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	20 000			20 000
на 30 ноября 2014 года (включительно)	407 369		20 766	428 135



Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер