

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу**  
**на 31 мая 2014 года (включительно)**

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	31 декабря 2013г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	1 098 864	1 164 113	809 758
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	234 233	226 184	199 611
Средства, предоставленные банкам	297 259	314 434	240 911
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	-	-	-
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	297 259	314 434	240 911
Средства, предоставленные клиентам	19 273	20 057	22 676
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(19 273)	(18 383)	(21 036)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	(0)	1 674	1 640
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 214 630	1 145 639	1 390 167
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(171 505)	(175 924)	(193 479)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 043 125	969 715	1 196 688
Дебиторская задолженность	91 073	91 761	107 410
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(57 073)	(56 945)	(35 906)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	34 000	34 816	71 503
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	107	-	-
Основные средства	246 733	250 568	252 599
Нематериальные активы	2 569	2 987	3 574
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	30 609	35 173	44 709
Прочие активы	269 125	30 219	198 551
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 256 622</b>	<b>3 029 883</b>	<b>3 019 544</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	41 537	36 105	47 568
Средства клиентов	5 448	2 254	4 809
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 429 157	2 471 473	2 392 803
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	182	323
Обязательства по налогу на прибыль	4 987	4 987	4 877
Прочие обязательства по ИПФ	379 349	124 583	230 704
Прочие обязательства	1	3	3
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 860 478</b>	<b>2 639 587</b>	<b>2 681 088</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	407 369	387 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенный доход	(11 225)	2 927	(33 913)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>396 144</b>	<b>390 296</b>	<b>338 456</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 256 622</b>	<b>3 029 883</b>	<b>3 019 544</b>

Каленова Н.К.  
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер



**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 мая 2014 года (включительно)**

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	31 декабря 2013г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	1 046 201	1 114 281	808 795
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	234 233	226 184	199 611
Средства, предоставленные банкам	297 259	314 434	240 911
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	-	-	-
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	<u>297 259</u>	<u>314 434</u>	<u>240 911</u>
Средства, предоставленные клиентам	1 214 630	1 145 639	1 390 167
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	<u>(171 505)</u>	<u>(175 924)</u>	<u>(193 479)</u>
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 043 125	969 715	1 196 688
Дебиторская задолженность	91 073	91 761	107 410
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	<u>(57 073)</u>	<u>(56 945)</u>	<u>(35 906)</u>
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>34 000</u>	<u>34 816</u>	<u>71 503</u>
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	107	-	-
Основные средства	246 733	250 568	252 599
Нематериальные активы	2 569	2 987	3 574
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	30 609	35 173	44 709
Прочие активы	<u>269 125</u>	<u>30 219</u>	<u>198 551</u>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b><u>3 203 959</u></b>	<b><u>2 978 377</u></b>	<b><u>3 016 941</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	37 174	30 223	35 084
Средства клиентов	2 429 157	2 471 473	2 392 803
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	182	323
Обязательства по налогу на прибыль	4 987	4 987	4 877
Прочие обязательства	<u>379 349</u>	<u>124 583</u>	<u>230 704</u>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b><u>2 850 667</u></b>	<b><u>2 631 449</u></b>	<b><u>2 663 792</u></b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	407 369	387 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал	(54 077)	(40 440)	(19 220)
Нераспределенный доход	-	-	-
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b><u>353 292</u></b>	<b><u>346 929</u></b>	<b><u>353 149</u></b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b><u>3 203 959</u></b>	<b><u>2 978 377</u></b>	<b><u>3 016 941</u></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**  
**на 31 мая 2014 года (включительно)**

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (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	(516)	1 617
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>(516)</b>	<b>1 617</b>
Доходы по исламским принципам финансирования	102 439	95 163
Расходы по исламским операциям привлечения	(77 536)	(83 626)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>24 904</b>	<b>11 537</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	10 870	(1 944)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>35 774</b>	<b>9 592</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	85 809	59 959
Доходы по услугам и комиссии полученные	81 653	85 597
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(16 205)	(6 149)
Прочие доходы	2 352	(1 242)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>153 610</b>	<b>138 165</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>188 867</b>	<b>149 375</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(189 318)</b>	<b>(179 794)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(451)</b>	<b>(30 419)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(20 323)	11 097
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6 621	1 720
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(14 152)</b>	<b>(17 603)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(14 152)</b>	<b>(17 603)</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 мая 2014 года (включительно)**

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	102 439	95 163
Расходы по исламским операциям привлечения	<u>(77 536)</u>	<u>(83 626)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	24 904	11 537
Формирование резервов под обесценение по финансированию	<u>10 870</u>	<u>(1 944)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	35 774	9 592
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	85 809	59 959
Доходы по услугам и комиссии полученные	81 653	85 597
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(16 205)	(6 149)
Прочие доходы	<u>2 352</u>	<u>(1 242)</u>
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	153 610	138 165
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	189 383	147 757
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<u>(189 318)</u>	<u>(179 794)</u>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	65	(32 037)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(20 323)	11 097
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	<u>6 621</u>	<u>1 720</u>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	(13 636)	(19 220)
Расходы по налогу на прибыль	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	(13 636)	(19 220)

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 мая 2014 года (включительно)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
	(тыс.сом)	(тыс.сом)	(тыс.сом)	(тыс.сом)
31 декабря 2013 года	<u>387 369</u>	<u></u>	<u>2 927</u>	<u>390 296</u>
Чистая прибыль			( 14 152)	( 14 152)
Дивиденды объявленные				
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал				
Выпуск простых акций	20 000			20 000
31 мая 2014 года	<u>407 369</u>	<u></u>	<u>( 11 225)</u>	<u>396 144</u>



Каленбаев Н.К.  
 Председатель Правления

Сергиенко Е.С.  
 Главный бухгалтер

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ**  
**ЗАО «ЭкоИсламикБанк» на 1 мая 2014 г.**

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	СЗ	17.4%	не более 20%
		ЧСК		
	K1.2	СЗ	0.2%	не более 15%
		ЧСК		
	K1.3	МР	3.8%	не более 30%
		ЧСК		
	K1.4	МР	0.0%	не более 15%
		ЧСК		
Норматив адекватности капитала	K2.1	ЧСК	16.3%	не менее 12%
		ЧРА		
	K2.2	ЧКПУ	15.4%	не менее 6%
		ЧРА		
	K2:3	ЧСК	12.1%	не менее 8%
		СА		
Норматив ликвидности	K3	ЛА	89.5%	не менее 30%
		ОБ		
Норматив максимального размера риска по срочным депозитам перед физическими лицами	K 5.1	ЧСК	26.45%	не менее 21%
		СДФЛ		
Норматив максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц	K 5.2	ЧСК	111.71%	не менее 95%
		СВФЛ		

**Значение ЧСК на 01 июня 2014 года составляет 418307 тыс.сом**

/ Председатель Правления

Главный бухгалтер



Каленбаев Н.К.

Сергиенко Е.С.