

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
на 31 октября 2012 года (включительно)

	отчетный период 2012г. (тыс. сом)	31 декабря 2011г. (тыс. сом)	предыдущий период 2011г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	892 723	703 947	675 844
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	213 998	192 706	216 944
Суды и средства, предоставленные банкам	469 460	218 321	107 392
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	-	(705)	(691)
Чистая стоимость по судам и средст. пред. банкам	469 460	217 616	106 701
Суды и средства, предоставленные клиентам	48 183	59 920	61 029
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(48 183)	(59 702)	(60 772)
Чистая стоимость по судам и средст. пред. клиентам		218	257
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 046 261	1 020 759	916 808
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(145 878)	(113 827)	(112 169)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	900 384	906 932	804 639
Дебиторская задолженность	73 818	73 790	80 215
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(16 091)	(18 206)	(18 905)
Чистая стоимость по дебиторской задолженности	57 727	55 584	61 309
Производные финансовые инструменты	141	-	-
Основные средства	232 230	177 141	168 297
Нематериальные активы	4 213	2 648	1 946
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	74 248	45 842	41 405
Прочие активы	172 711	40 881	212 672
ИТОГО АКТИВЫ	3 017 835	2 343 515	2 290 014
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	40 480	38 811	30 709
Средства клиентов	7 705	6 010	15 034
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 341 819	1 817 547	1 650 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	552
Обязательства по налогу на прибыль	4 460	4 460	4 207
Прочие обязательства по ИПФ	241 468	70 308	186 856
Прочие обязательства	3	3	3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 635 936	1 937 139	1 887 758
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	372 369	372 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал	9 530	34 007	29 888
Нераспределенный доход			
ИТОГО КАПИТАЛ	381 899	406 376	402 257
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 017 835	2 343 515	2 290 014

Каленбаев Н.К.
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 31 октября 2012 года (включительно)**

	отчетный период 2012г. (тыс. сом)	31 декабря 2011г. (тыс. сом)	предыдущий период 2011г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	867 803	680 092	650 704
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	213 998	192 706	216 944
Ссуды и средства, предоставленные банкам	469 460	218 321	107 392
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	-	(705)	(691)
Чистая стоимость по ссудам и средствам, предоставленным банкам	469 460	217 616	106 701
Средства, предоставленные клиентам	1 046 261	1 020 759	916 808
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(145 878)	(113 827)	(112 169)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам	900 384	906 932	804 639
Дебиторская задолженность	73 818	73 790	80 215
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(16 091)	(18 206)	(18 905)
Чистая стоимость по дебиторской задолженности	57 727	55 584	61 309
Производные финансовые инструменты	141	-	-
Основные средства	232 230	177 141	168 297
Нематериальные активы	4 213	2 648	1 946
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	74 248	45 842	41 405
Прочие активы	172 711	40 881	212 672
ИТОГО АКТИВЫ	2 992 915	2 319 442	2 264 617
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	35 351	29 505	27 074
Средства клиентов	2 341 819	1 817 547	1 650 397
Производные финансовые инструменты	-	-	552
Обязательства по налогу на прибыль	4 460	4 460	4 207
Прочие обязательства	241 468	70 308	186 856
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 623 098	1 921 820	1 869 087
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	372 369	372 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал	(2 552)	25 253	23 161
Нераспределенный доход			
ИТОГО КАПИТАЛ	369 817	397 622	395 530
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 992 915	2 319 442	2 264 617

Каленбаев Н.К.
Председатель Правления



Сердюченко Е.С.
Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
на 31 октября 2012 года (включительно)

	отчетный период 2012г. (тыс. сом)	предыдущий период 2011г. (тыс. сом)
Процентные доходы	23	362
Процентные расходы	(174)	(521)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	(151)	(159)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12 227	16 037
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	12 076	15 878
Доходы по исламским принципам финансирования	263 628	154 703
Расходы по исламским операциям привлечения	(152 257)	(89 413)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	111 371	65 290
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(32 602)	(19 931)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	78 769	45 359
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	(157)	(20 784)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	181 805	183 332
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	182 481	149 658
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(23 594)	(27 291)
Прочие доходы	-	-
Прочие доходы по ИПФ	12 379	14 071
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	352 914	298 986
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	443 760	360 224
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(366 034)	(283 033)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	77 726	77 191
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(54 450)	(7 230)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(12 711)	(5 629)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	10 565	64 331
Расходы по налогу на прибыль	(1 035)	(6 433)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	9 530	57 898

Каленбаев Н.К.
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ, ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 31 октября 2012 года (включительно)

	отчетный период 2012г. (тыс. сом)	предыдущий период 2011г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	263 628	154 703
Расходы по исламским операциям привлечения	<u>(152 257)</u>	<u>(89 413)</u>
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	111 371	65 290
Формирование резервов под обесценение по финансированию	<u>(32 602)</u>	<u>(19 931)</u>
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	78 769	45 359
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	(162)	(20 802)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	181 805	183 332
Доходы по услугам и комиссии полученные	182 481	149 658
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(23 594)	(27 291)
Прочие доходы по ИПФ	<u>12 379</u>	<u>14 071</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	352 909	298 969
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	431 678	344 328
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	<u>(366 034)</u>	<u>(283 033)</u>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	65 644	61 295
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(54 450)	(7 230)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	<u>(12 711)</u>	<u>(5 629)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(1 517)	48 435
Расходы по налогу на прибыль	<u>(1 035)</u>	<u>(6 433)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(2 552)	42 002

Каленбаев Н.К.
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ
на 31 октября 2012 года (включительно)

	Уставный капитал	Дополнительн о оплаченный капитал	Нераспределен ная прибыль	Всего капитал
	(тыс.сом)	(тыс.сом)	(тыс.сом)	(тыс.сом)
31 декабря 2011 года	<u>372 369</u>		<u>34 007</u>	<u>406 376</u>
Чистая прибыль			9 530	9 530
Дивиденды объявленные			(34 007)	(34 007)
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал				
Выпуск простых акций				
31 октября 2012 года	<u>372 369</u>		<u>9 530</u>	<u>381 899</u>

Каленбаев Н.К.
/ Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер