

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу  
на 30 июня 2016 года (включительно)**

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	31 декабря 2015г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	637 453	570 855	933 374
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	308 218	274 742	321 153
Средства, предоставленные банкам	324 151	618 773	491 262
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(26)	(26)	(28)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	324 125	618 747	491 234
Средства, предоставленные клиентам	3 585	3 966	13 941
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(3 585)	(3 966)	(13 941)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 043 964	1 324 812	1 416 518
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(273 896)	(247 933)	(220 416)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	770 068	1 076 879	1 196 102
Дебиторская задолженность	144 213	156 168	114 531
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(36 310)	(35 089)	(57 534)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	107 904	121 079	56 997
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	659	25	56
Основные средства	178 672	194 710	193 790
Нематериальные активы	11 917	13 858	15 814
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	96 124	60 882	16 098
Налог на прибыль	6 748	7 541	-
Прочие активы	169 185	40 373	207 205
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 611 072</b>	<b>2 979 690</b>	<b>3 431 822</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	47 710	46 656	57 605
Средства клиентов	3 150	3 383	23 974
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 087 596	2 456 355	2 674 319
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	175 591	115 905	302 428
Прочие обязательства	1	1	1
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 314 049</b>	<b>2 622 300</b>	<b>3 058 326</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	457 283	427 283	427 283
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенный доход	(160 260)	(69 893)	(53 787)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>297 023</b>	<b>357 390</b>	<b>373 496</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>2 611 072</b>	<b>2 979 690</b>	<b>3 431 822</b>

Каленбаев Н.К.

Председатель Правления



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

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

на 30 июня 2016 года (включительно)

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	31 декабря 2015г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	613 904	547 394	906 061
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	308 218	274 742	321 153
Средства, предоставленные банкам	324 151	618 773	491 262
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(26)	(26)	(28)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	324 125	618 747	491 234
Средства, предоставленные клиентам	1 043 964	1 324 812	1 416 518
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(273 896)	(247 933)	(220 416)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным клиентам	770 068	1 076 879	1 196 102
Дебиторская задолженность	144 213	156 168	114 531
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(36 310)	(35 089)	(57 534)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	107 904	121 079	56 997
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	659	25	56
Основные средства	178 672	194 710	193 790
Нематериальные активы	11 917	13 858	15 814
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	96 124	60 882	16 098
Налог на прибыль	6 748	7 541	-
Прочие активы	169 185	40 373	207 205
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 587 522</b>	<b>2 956 230</b>	<b>3 404 452</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	47 710	46 656	57 605
Средства клиентов	2 087 596	2 456 355	2 674 319
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	175 591	115 905	302 428
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 310 898</b>	<b>2 618 916</b>	<b>3 034 352</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	457 283	427 283	427 283
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенный доход	(180 659)	(89 969)	(57 183)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>276 624</b>	<b>337 314</b>	<b>370 100</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>2 587 522</b>	<b>2 956 230</b>	<b>3 404 452</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 30 июня 2016 года (включительно)**

	отчётный период 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (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	323	8 399
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>323</b>	<b>8 399</b>
Доходы по исламским принципам финансирования	95 508	118 358
Расходы по исламским операциям привлечения	(71 593)	(102 105)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>23 915</b>	<b>16 252</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(49 423)	(32 372)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>(25 508)</b>	<b>(16 120)</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	72 528	84 799
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	68 598	86 349
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(12 779)	(14 866)
Прочие доходы по ИПФ	6 114	(4 568)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>134 461</b>	<b>151 714</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>109 276</b>	<b>143 992</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(184 878)</b>	<b>(222 845)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(75 602)</b>	<b>(78 853)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(15 224)	21 694
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	459	3 372
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(90 367)</b>	<b>(53 787)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(90 367)</b>	<b>(53 787)</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 30 июня 2016 года (включительно)**

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	95 508	118 358
Расходы по исламским операциям привлечения	(71 593)	(102 105)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>23 915</b>	<b>16 252</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(49 423)	(32 372)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>(25 508)</b>	<b>(16 120)</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	72 528	84 799
Доходы по услугам и комиссии полученные	68 598	86 349
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(12 779)	(14 866)
Прочие доходы	6 114	(4 568)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>134 461</b>	<b>151 714</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>108 953</b>	<b>135 594</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(184 878)</b>	<b>(222 845)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(75 925)</b>	<b>(87 252)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(15 224)	21 694
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	459	3 372
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(90 690)</b>	<b>(62 186)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(90 690)</b>	<b>(62 186)</b>

Каленбаев Н.К.

Председатель Правления



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**За 2 квартал 2016 года**

Наименование статей	(в тысячах кыргызских сом)	
	Отчетный период 2 квартал 2016 года	Отчетный период 2 квартал 2015 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	0	-
Наценка, полученная по ИПФ	95306	112366
Проценты уплаченные	0	-
Доля прибыли и комиссии, выплаченные по ИПФ	-81303	-97123
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	68599	86356
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-12779	-14864
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	72528	84799
Прочие доходы	6114	-4504
Зарплата и премии сотрудникам	-95135	-119728
Административные расходы	-89386	-106508
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов</b>	<b>-36056</b>	<b>-59208</b>
<b>Изменения операционных активов и пассивов</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	58	7881
Дебиторская задолженность	42298	-18897
Средства предоставленные клиентам по ИПФ	252459	-24649
Треб-я по системам денежных переводов	-120654	-158432
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	-79384	52066
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-633	-56
Прочие активы	16089	7176
Средства банков	1104	-19670
Счета клиентов	-227	533
Средства привлеченные по ИПФ	-350008	-132510
Задолженность по системам денежных переводов	80190	107328
Прочие обязательства	1421	67691
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>-193342</b>	<b>-170747</b>
(Налог на прибыль уплаченный )	-	-
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>-193342</b>	<b>-170747</b>



РАЗДЕЛ 14. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива	
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	СЗ	49 940	15,6%	не более 20%	4,4%
		ЧСК	319 924			
	K1.2	СЗ	317	0,1%	не более 15%	14,9%
		ЧСК	319 924			
	K1.3	МР	26 014	8,1%	не более 30%	21,9%
		ЧСК	319 924			
K1.4	МР		0,0%	не более 15%	15,0%	
	ЧСК	319 924				
Норматив адекватности капитала	K2.1	ЧСК	319 924	16,0%	не менее 12%	4,0%
		ЧРА	1 993 539			
	K2.2	ЧКПУ	285 107	14,3%	не менее 6%	8,3%
		ЧРА	1 993 539			
	K2.3	ЧСК	319 924	11,3%	не менее 8%	3,3%
		СА	2 827 799			
Норматив ликвидности	K3.1	ЛА	1 269 384	99,9%	не менее 45%	54,9%
		ОБ	1 270 313			

Средние значения за отчетный период

	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	Всего
ЛА - Ликвидные активы	1 237 677	1 290 219	1 277 577	1 282 207	1 259 240	1 269 384
ОБ - Обязательства банка	1 114 461	1 397 810	1 239 354	1 322 076	1 277 863	1 270 313
Норматив K3.1=(ЛА/ОБ)*100	111,1%	92,3%	103,1%	97,0%	98,5%	

Председатель Правления

Каленбаев Н.К.

Главный бухгалтер

Сергиенко Е.С.



*Handwritten signature*





**Информация**  
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность ЗАО  
«ЭкоИсламикБанк» за 2 квартал 2016г.

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
- погашение ценных бумаг банка;	нет
- иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг.	нет



Председатель Правления  
Каленбаев Н.К.