

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

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

	отчетный период 2015г. (тыс. сом)	31 декабря 2014г. (тыс. сом)	предыдущий период 2014г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	842 923	1 111 670	1 062 733
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	314 022	302 273	375 623
Средства, предоставленные банкам	744 515	497 238	155 699
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(28)	(26)	-
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	<u>744 487</u>	<u>497 212</u>	<u>155 699</u>
Средства, предоставленные клиентам	18 643	21 536	21 795
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(18 643)	(21 536)	(19 942)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 852</u>
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 441 224	1 401 743	1 213 449
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(198 369)	(185 298)	(177 126)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	<u>1 242 854</u>	<u>1 216 445</u>	<u>1 036 323</u>
Дебиторская задолженность	116 879	62 732	91 592
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(57 648)	(45 423)	(56 832)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>59 231</u>	<u>17 309</u>	<u>34 760</u>
Незавершенные спот сделки с ин. Валютой	1 609	-	38 320
Основные средства	195 857	201 185	245 403
Нематериальные активы	16 623	2 705	2 736
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13 458	71 019	23 162
Налог на прибыль	-	7 454	-
Прочие активы	<u>174 767</u>	<u>16 984</u>	<u>336 803</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>3 605 832</u>	<u>3 444 256</u>	<u>3 313 414</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	86 382	77 230	35 443
Средства клиентов	2 643	2 612	2 457
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 894 505	2 802 251	2 513 719
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	4 987
Прочие обязательства по ИПФ	211 012	134 879	357 929
Прочие обязательства	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>3 194 542</u>	<u>3 016 973</u>	<u>2 914 536</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	407 369	407 369	407 369
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	<u>3 922</u>	<u>19 914</u>	<u>(8 491)</u>
ИТОГО КАПИТАЛ	<u>411 291</u>	<u>427 283</u>	<u>398 878</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>3 605 832</u>	<u>3 444 256</u>	<u>3 313 414</u>

Каленбаев Н.К.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



С

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 марта 2015 года (включительно)

	отчетный период 2015г. (тыс. сом)	31 декабря 2014г. (тыс. сом)	предыдущий период 2014г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	821 028	1 065 656	1 016 761
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	314 022	302 273	375 623
Средства, предоставленные банкам	744 515	497 238	155 699
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(28)	(26)	-
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	<u>744 488</u>	<u>497 211</u>	<u>155 699</u>
Средства, предоставленные клиентам	1 441 224	1 401 743	1 213 449
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(198 369)	(185 298)	(177 126)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	<u>1 242 854</u>	<u>1 216 445</u>	<u>1 036 323</u>
Дебиторская задолженность	116 879	62 732	91 592
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(57 648)	(45 423)	(56 832)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>59 231</u>	<u>17 309</u>	<u>34 760</u>
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	1 609	-	38320
Основные средства	195 857	201 185	245 403
Нематериальные активы	16 623	2 705	2 736
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13 458	71 019	23 162
Налог на прибыль	-	7 454	-
Прочие активы	174 767	16 984	336 803
ИТОГО АКТИВЫ	<u>3 583 938</u>	<u>3 398 242</u>	<u>3 265 589</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	86 382	77 230	33 391
Средства клиентов	2 894 505	2 802 251	2 513 719
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	4 987
Прочие обязательства	211 012	134 879	357 929
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>3 191 898</u>	<u>3 014 360</u>	<u>2 910 026</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	407 369	407 369	407 369
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход до корректировок	(43 819)	(23 487)	(51 806)
Корректировка нераспределенного дохода за 2009-2013 г	28 490	-	-
ИТОГО КАПИТАЛ	<u>392 040</u>	<u>383 882</u>	<u>355 563</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>3 583 938</u>	<u>3 398 242</u>	<u>3 265 589</u>

Каленбаев Н.К.

Председатель Правления



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

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

	отчетный период 2015г. (тыс. сом)	предыдущий период 2014г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	61 600	62 197
Расходы по исламским операциям привлечения	(51 255)	(43 633)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	10 345	18 564
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(6 554)	10 503
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	3 791	29 067
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	36 812	49 712
Доходы по услугам и комиссии полученные	39 162	42 570
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6 366)	(8 794)
Прочие доходы	(6 670)	1 793
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	62 938	85 281
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	66 729	114 347
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(111 967)	(110 936)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(45 238)	3 411
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	23 167	(16 675)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1 739	1 899
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(20 332)	(11 366)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(20 332)	(11 366)

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 марта 2015 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенна я прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2014 года	407 369		19 914	427 283
Чистая прибыль			(15 991)	(15 991)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
на 31 марта 2015 года (включительно)	407 369		3 922	411 291

Каленбася Н.К.
 Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За 1 квартал 2015 года

(в тысячах кыргызских сом)

Наименование статей	Отчетный период 1 квартал 2015 , года	Отчетный период 1 квартал 2014 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные		35
Наценка, полученная по ИПФ	54454	59943
Проценты уплаченные	-	-
Доля прибыли и комиссии, выплаченные по ИПФ	-48183	-35600
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	39155	42560
Чистая прибыль/убыток по производным ФИ	-	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-6331	-8767
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	36812	49712
Прочие доходы	-6670	1793
Зарплата и премии сотрудникам	-61019	-63953
Административные расходы	-53390	-48211
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	-45171	-2489
Изменения операционных активов и пассивов		
Кредиты, предоставленные клиентам	4596	14
Дебиторская задолженность	-21526	449
Средства предоставленные клиентам по ИПФ	-48202	-65555
Треб-я по системам денежных переводов	-123423	-287179
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	57750	-4592
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-1609	-46052
Прочие активы	1623	-20817
Средства банков	9074	-688
Счета клиентов	-6	2
Средства привлеченные по ИПФ	89580	36044
Задолженность по системам денежных переводов	52842	216812
Прочие обязательства	7261	16310
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	-17210	-157741
(Налог на прибыль уплаченный)	0	0
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	-17210	-157741

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:

Приобретение основных средств	-1218	-1627
Реализация основных средств	-	-
Приобретение нематериальных активов	-14475	-
Чистый отток/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	-15692	-1627

Движение денежных средств от финансовой деятельности:

Выпуск обыкновенных акций	-	20000
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности	0	20000
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-23181	-28693
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-9720	-110675
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1911181	1704730
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1901460	1594055

Каленбаев Н.К.

Председатель Правления



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
ЗАО "ЭКОИСЛАМИКБАНК" на 01 апреля 2015 года**

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	СЗ	19,6%	не более 20%
		ЧСК		
	K1.2	СЗ	0,1%	не более 15%
		ЧСК		
	K1.3	МР	4,6%	не более 30%
		ЧСК		
	K1.4	МР	0,0%	не более 15%
		ЧСК		
Норматив адекватности капитала	K2.1	ЧСК	17,1%	не менее 12%
		ЧРА		
	K2.2	ЧКПУ	15,7%	не менее 6%
		ЧРА		
	K2.3	ЧСК	11,2%	не менее 8%
		СА		
Норматив ликвидности	K3	ЛА	117,4%	не менее 30%
		ОБ		

Значение ЧСК на 01 апреля 2015 года составляет **428 046,00** тыс. сом

Директор департамента анализа и финансового контроля

Главный бухгалтер

Ст. бухгалтер



[Signature]
Стрелкин А.А.

[Signature]
Сергиенко Е.С.

[Signature]
Додонова А.А.

Приложение 2
к Положению о требованиях
к формированию финансовой
отчетности коммерческих банков
Кыргызской Республики

СПИСОК
лиц, оказывающих существенное (прямое или
косвенное) влияние на решения, принимаемые
органами управления банка

Полное фирменное наименование банка:
Закрытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Сокращенное фирменное наименование банка:
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»

Регистрационный номер банка:
727-3301-ЗАО

Почтовый адрес банка:
720005, Кыргызская Республика, г.Бишкек, пер.Геологический, 17

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций			Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Шамиль Муртазалиевич	10,4055 %		

Председатель Правления
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Н.К. Каленбаев