

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
на 31 марта 2017 года (включительно)

	отчетный период 2017г. (тыс. сом)	31 декабря 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	954 057	882 829	852 145
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	346 605	350 954	282 433
Средства, предоставленные банкам	225 162	239 255	162 696
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(31)	(29)	(26)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	225 131	239 226	162 670
Средства, предоставленные клиентам	3 052	3 297	3 693
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(3 052)	(3 297)	(3 693)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	947 398	966 776	1 154 598
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(267 630)	(283 012)	(258 971)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	679 768	683 764	895 627
Дебиторская задолженность	98 972	99 815	128 196
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(21 711)	(23 180)	(30 577)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	77 261	76 635	97 619
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	861	-	-
Основные средства	168 364	172 576	189 673
Нематериальные активы	23 385	24 531	12 857
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	133 368	134 276	55 281
Налог на прибыль	5 710	5 710	6 748
Прочие активы	169 964	40 116	119 603
ИТОГО АКТИВЫ	2 784 474	2 610 617	2 674 656
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	39 424	38 742	69 770
Средства клиентов	2 601	2 770	3 194
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 130 574	2 105 068	2 090 595
Средства, поступившие в счёт увеличения уставного капитала	-	-	16 575
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	695	145
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	178 665	104 921	169 763
Прочие обязательства	-	-	1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 351 264	2 252 196	2 350 043
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	512 283	512 283	427 283
Дополнительно оплаченный капитал	66 500	-	-
Нераспределенный доход	(145 573)	(153 862)	(102 670)
ИТОГО КАПИТАЛ	433 210	358 421	324 613
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 784 474	2 610 617	2 674 656

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 31 марта 2017 года (включительно)

	отчетный период 2017г. (тыс. сом)	31 декабря 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	931 109	859 932	828 597
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	346 605	350 954	282 433
Средства, предоставленные банкам	225 162	239 255	162 696
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(31)	(29)	(26)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	225 131	239 226	162 670
Средства, предоставленные клиентам	947 398	966 776	1 154 598
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(267 630)	(283 012)	(258 971)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	679 768	683 764	895 627
Дебиторская задолженность	98 972	99 815	128 196
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(21 711)	(23 180)	(30 577)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	77 261	76 635	97 619
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	861	-	-
Основные средства	168 364	172 576	189 673
Нематериальные активы	23 385	24 531	12 857
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	133 368	134 276	55 281
Налог на прибыль	5 710	5 710	6 748
Прочие активы	169 964	40 116	119 603
ИТОГО АКТИВЫ	2 761 525	2 587 720	2 651 108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	39 424	38 742	69 770
Средства клиентов	2 130 573	2 105 068	2 090 595
Средства, поступившие в счёт увеличения уставного капитала	-	-	16 575
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	695	145
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	178 665	104 921	169 763
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 348 663	2 249 426	2 346 848
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	512 283	512 283	427 283
Дополнительно оплаченный капитал	66 500	-	-
Нераспределенный доход	(165 920)	(173 989)	(123 023)
ИТОГО КАПИТАЛ	412 863	338 294	304 260
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 761 525	2 587 720	2 651 108

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 марта 2017 года (включительно)

	отчётный период 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (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	220	276
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	220	276
Доходы по исламским принципам финансирования	44 924	55 379
Расходы по исламским операциям привлечения	(23 131)	(37 782)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	21 794	17 597
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	14 412	(26 920)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	36 206	(9 323)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	33 294	35 448
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	32 016	28 640
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(7 919)	(5 245)
Прочие доходы по ИПФ	1 496	2 361
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	58 886	61 204
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	95 313	52 157
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(87 102)	(89 900)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	8 211	(37 743)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	589	4 704
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(510)	260
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	8 289	(32 778)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	8 289	(32 778)

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 марта 2017 года (включительно)**

	отчетный период 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	44 924	55 379
Расходы по исламским операциям привлечения	(23 131)	(37 782)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	21 794	17 597
Формирование резервов под обесценение по финансированию	14 412	(26 920)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	36 206	(9 323)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	33 294	35 448
Доходы по услугам и комиссии полученные	32 016	28 640
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(7 919)	(5 245)
Прочие доходы	1 496	2 361
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	58 886	61 205
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	95 093	51 882
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(87 102)	(89 900)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	7 991	(38 018)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	589	4 704
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(510)	260
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	8 069	(33 054)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	8 069	(33 054)

Каленбаев Н.К.
 Председатель Правления



[Handwritten signature of N.K. Kalenbaev]

Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер

[Handwritten signature of E.S. Sergiyenko]

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2017 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2016 года	<u>512 283</u>		<u>(153 862)</u>	<u>358 421</u>
Чистая прибыль			8 289	8 289
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций				
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 марта 2017 года (включительно)	<u>512 283</u>	<u>66 500</u>	<u>(145 573)</u>	<u>433 210</u>

Каленбаев Н.К.
 Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер

СВЕДЕНИЯ

О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА БАНКА (ПОКАЗАТЕЛЬ "БУФЕР КАПИТАЛА")

за 1 квартал 2017г.

по состоянию на 01 апреля 2017г.

ЗАО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.1)	не более 20%	11,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.2)	не более 15%	0,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.3)	не более 30%	4,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, являющимся аффилированным лицом банка (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	20,5%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	19,3%
Лeverаж (К2.3)	не менее 8%	14,3%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	107,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20 %	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18 %	20,5%

Председатель Правления



Каленбаев Н.К.

Главный бухгалтер

Сергиенко Е.С.

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 на 1 апреля 2017г.

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	9, 2995 %	-	-
2	ЗАО «Улук - Транс»	7, 9450%		

Председатель Правления
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Н.К. Каленбаев

Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 1 квартал 2017г.

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;	Реализация прочей собственности Банка, в связи с чем восстановлен РППУ.
- 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.