

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

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

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	31 декабря 2013г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 216 681	1 164 113	1 256 283
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	242 942	226 184	210 667
Средства, предоставленные банкам	200 109	314 434	89 917
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	-	-	-
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	<u>200 109</u>	<u>314 434</u>	<u>89 917</u>
Средства, предоставленные клиентам	19 547	20 057	21 637
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(19 547)	(18 383)	(19 981)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	<u>-</u>	<u>1 674</u>	<u>1 656</u>
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 321 230	1 145 639	1 310 637
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(174 604)	(175 924)	(187 033)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	<u>1 146 626</u>	<u>969 715</u>	<u>1 123 605</u>
Дебиторская задолженность	60 827	91 761	102 957
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(50 330)	(56 945)	(34 856)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>10 497</u>	<u>34 816</u>	<u>68 101</u>
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	271	-	-
Основные средства	245 878	250 568	249 214
Нематериальные активы	3 092	2 987	3 323
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	55 492	35 173	34 189
Прочие активы	<u>241 981</u>	<u>30 219</u>	<u>224 495</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>3 363 569</u>	<u>3 029 883</u>	<u>3 261 450</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	40 575	36 105	42 963
Средства клиентов	2 375	2 254	2 239
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 405 319	2 471 473	2 596 202
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	182	276
Обязательства по налогу на прибыль	4 987	4 987	4 877
Прочие обязательства по ИПФ	502 812	124 583	266 110
Прочие обязательства	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>3</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>2 956 069</u>	<u>2 639 587</u>	<u>2 912 670</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	407 369	387 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенный доход	<u>131</u>	<u>2 927</u>	<u>(23 589)</u>
ИТОГО КАПИТАЛ	<u>407 500</u>	<u>390 296</u>	<u>348 780</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>3 363 569</u>	<u>3 029 883</u>	<u>3 261 450</u>

Каленбаев 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 августа 2014 года (включительно)

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	31 декабря 2013г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 165 834	1 114 281	1 203 492
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	242 942	226 184	210 667
Средства, предоставленные банкам	200 109	314 434	89 917
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	-	-	-
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	<u>200 109</u>	<u>314 434</u>	<u>89 917</u>
Средства, предоставленные клиентам	1 321 230	1 145 639	1 310 637
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(174 604)	(175 924)	(187 033)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	<u>1 146 625</u>	<u>969 715</u>	<u>1 123 605</u>
Дебиторская задолженность	60 827	91 761	102 957
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(50 330)	(56 945)	(34 856)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>10 497</u>	<u>34 816</u>	<u>68 101</u>
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	271	-	-
Основные средства	245 878	250 568	249 214
Нематериальные активы	3 092	2 987	3 323
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	55 492	35 173	34 189
Прочие активы	241 981	30 219	224 495
ИТОГО АКТИВЫ	<u>3 312 721</u>	<u>2 978 377</u>	<u>3 207 003</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	35 152	30 223	32 353
Средства клиентов	2 405 319	2 471 473	2 596 202
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	182	276
Обязательства по налогу на прибыль	4 987	4 987	4 877
Прочие обязательства	<u>502 812</u>	<u>124 583</u>	<u>266 110</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>2 948 270</u>	<u>2 631 449</u>	<u>2 899 818</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	407 369	387 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенный доход	(42 919)	(40 440)	(65 183)
ИТОГО КАПИТАЛ	<u>364 450</u>	<u>346 929</u>	<u>307 186</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>3 312 721</u>	<u>2 978 377</u>	<u>3 207 003</u>

Календарев 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 августа 2014 года (включительно)

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (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	(318)	2 838
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	(318)	2 838
Доходы по исламским принципам финансирования	179 693	157 798
Расходы по исламским операциям привлечения	(128 205)	(133 216)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	51 487	24 582
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	8 648	5 799
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	60 136	30 381
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	145 683	111 300
Доходы по услугам и комиссии полученные	144 089	148 180
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(26 688)	(16 104)
Прочие доходы	2 952	116
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	266 036	243 491
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	325 854	276 711
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(313 065)	(292 739)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12 789	(16 028)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(18 118)	4 121
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	2 532	4 629
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(2 797)	(7 277)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(2 797)	(7 277)

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 августа 2014 года (включительно)**

	отчетный период 2014г. (тыс. сом)	предыдущий период 2013г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	179 693	157 798
Расходы по исламским операциям привлечения	(128 205)	(133 216)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	51 487	24 582
Формирование резервов под обесценение по финансированию	8 648	5 799
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	60 136	30 381
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	145 683	111 300
Доходы по услугам и комиссии полученные	144 089	148 180
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(26 688)	(16 104)
Прочие доходы	2 952	116
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	266 036	243 491
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	326 172	273 873
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(313 065)	(292 739)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	13 107	(18 866)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(18 118)	4 121
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	2 532	4 629
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(2 479)	(10 115)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(2 479)	(10 115)

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 августа 2014 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенна я прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2013 года	387 369		2 927	390 296
Чистая прибыль			(2 797)	(2 797)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	20 000			20 000
31 августа 2014 года	407 369		131	407 500



Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер

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

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	СЗ	18.3%	не более 20%
		ЧСК		
	K1.2	СЗ	0.2%	не более 15%
		ЧСК		
	K1.3	МР	1.4%	не более 30%
		ЧСК		
K1.4	МР	0.0%	не более 15%	
	ЧСК			
Норматив адекватности капитала	K2.1	ЧСК	16.6%	не менее 12%
		ЧРА		
	K2.2	ЧКПУ	15.3%	не менее 6%
		ЧРА		
	K2.3	ЧСК	12.0%	не менее 8%
		СА		
Норматив ликвидности	K3	ЛА	93.6%	не менее 30%
		ОБ		
Норматив максимального размера риска по срочным депозитам перед физическими лицами	K 5.1	ЧСК	27.28%	не менее 21%
		СДФЛ		
Норматив максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц	K 5.2	ЧСК	116.66%	не менее 95%
		СВФЛ		

Значение ЧСК на 01 сентября 2014г. года составляет 438853,00 тыс.сом

Директор
Департамента анализа
финансового контроля

Главный бухгалтер

Исп.ст.бухгалтер



Стрелкин А.А.

Сергиенко Е.С.

Бакытбеков А.Б.