

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

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

	отчетный период 2016г. † (тыс. сом)	31 декабря 2015г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	645 643	570 855	907 411
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	275 940	274 742	243 834
Средства, предоставленные банкам	599 162	618 773	532 124
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(27)	(26)	(26)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	599 135	618 747	532 098
Средства, предоставленные клиентам	3 604	3 966	3 663
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(3 604)	(3 966)	(3 663)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 006 276	1 324 812	1 505 644
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(285 450)	(247 933)	(249 328)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	720 826	1 076 879	1 256 316
Дебиторская задолженность	124 439	156 168	117 785
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(29 070)	(35 089)	(57 861)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	95 369	121 079	59 924
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	25	1 403
Основные средства	176 787	194 710	193 233
Нематериальные активы	16 061	13 858	14 810
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	109 853	60 882	24 925
Налог на прибыль	6 748	7 541	7 082
Прочие активы	145 219	40 373	176 950
ИТОГО АКТИВЫ	2 791 582	2 979 690	3 417 985
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	48 388	46 656	57 129
Средства клиентов	3 220	3 383	3 223
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 225 279	2 456 355	2 728 370
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	157	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	191 573	115 905	265 838
Прочие обязательства	1	1	1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 468 618	2 622 300	3 054 560
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	477 283	427 283	427 283
Дополнительно оплаченный капитал	(154 320)	(69 893)	(63 858)
Нераспределенный доход			
ИТОГО КАПИТАЛ	322 963	357 390	363 425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 791 582	2 979 690	3 417 985

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 30 сентября 2016 года (включительно)

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	31 декабря 2015г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	621 604	547 394	889 092
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	275 940	274 742	243 834
Средства, предоставленные банкам	599 162	618 773	532 124
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(27)	(26)	(26)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	599 135	618 747	532 098
Средства, предоставленные клиентам	1 006 276	1 324 812	1 505 644
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(285 450)	(247 933)	(249 328)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	720 826	1 076 879	1 256 316
Дебиторская задолженность	124 439	156 168	117 785
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(29 070)	(35 089)	(57 861)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	95 369	121 079	59 924
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	25	1 403
Основные средства	176 787	194 710	193 233
Нематериальные активы	16 061	13 858	14 810
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	109 853	60 882	24 925
Налог на прибыль	6 748	7 541	7 082
Прочие активы	145 219	40 373	176 950
ИТОГО АКТИВЫ	2 767 543	2 956 230	3 399 667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	48 388	46 656	57 129
Средства клиентов	2 225 279	2 456 355	2 728 370
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	157	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	191 573	115 905	265 838
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 465 397	2 618 916	3 051 337
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	477 283	427 283	427 283
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(175 138)	(89 969)	(78 952)
ИТОГО КАПИТАЛ	302 145	337 314	348 331
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 767 543	2 956 230	3 399 667

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 сентября 2016 года (включительно)

	отчётный период 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (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	742	20 097
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	742	20 097
Доходы по исламским принципам финансирования	139 438	173 344
Расходы по исламским операциям привлечения	(99 536)	(154 924)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	39 902	18 420
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(59 592)	(42 319)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	(19 689)	(23 899)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	117 421	144 563
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	109 666	132 395
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(24 422)	(26 487)
Прочие доходы по ИПФ	2 165	(4 379)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	204 830	246 092
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	185 883	242 290
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(279 383)	(338 443)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(93 500)	(96 153)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	8 392	27 907
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	681	4 388
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(84 427)	(63 858)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(84 427)	(63 858)

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 сентября 2016 года (включительно)**

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	139 438	173 344
Расходы по исламским операциям привлечения	(99 536)	(154 924)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	39 902	18 420
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(59 592)	(42 319)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	(19 689)	(23 899)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	117 421	144 563
Доходы по услугам и комиссии полученные	109 666	132 395
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(24 422)	(26 487)
Прочие доходы	2 165	(4 379)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	204 830	246 092
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	185 141	222 193
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(279 383)	(338 443)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(94 242)	(116 250)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	8 392	27 907
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	681	4 388
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(85 169)	(83 955)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(85 169)	(83 955)

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 30 сентября 2016 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2015 года	427 283		(69 893)	357 390
Чистая прибыль			(84 427)	(84 427)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	50 000			50 000
на 30 сентября 2016 года (включительно)	477 283		(154 320)	322 963

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 3 квартал 2016 года

(в тысячах кыргызских сом)

Наименование статей	Отчетный	Отчетный
	период	период
	3 квартал 2016	3 квартал 2015
	года	года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	-
Наценка, полученная по ИПФ	137164	169672
Проценты уплаченные	-	-
Доля прибыли и комиссии, выплаченные по ИПФ	-114622	-147702
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	109668	132402
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-24422	-23499
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	117421	147943
Прочие доходы	1589	-4183
Зарплата и премии сотрудникам	-147448	-181676
Административные расходы	-132452	-143164
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	-53104	-50208
Изменения операционных активов и пассивов		
Кредиты, предоставленные клиентам	56	17874
Дебиторская задолженность	46724	-24098
Средства предоставленные клиентам по ИПФ	292936	-100703
Треб-я по системам денежных переводов	-101000	-129696
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	-60816	49950
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-183	-1403
Прочие активы	11493	-2318
Средства банков	1753	-20184
Счета клиентов	-157	596
Средства привлеченные по ИПФ	-207630	-80699
Задолженность по системам денежных переводов	95926	97227
Прочие обязательства	2537	5654
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	28534	-238007
(Налог на прибыль уплаченный)	-	-
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	28534	-238007

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:

Приобретение основных средств	-9632	-10870
Реализация основных средств	2132	3601
Приобретение нематериальных активов	-	-14679
Чистый отток/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	-7500	-21948

Движение денежных средств от финансовой деятельности:

Выпуск обыкновенных акций	50000	391
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности	50000	391
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	8889	-31753
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	62145	-227812
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1458600	1911181
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1520745	1683369

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 3 квартал 2016г.

по состоянию на 01 октября 2016г.

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%	14,9%
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%	3,0%
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%	18,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	16,6%
Левераж (К2.3)	не менее 8%	11,8%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	96,6%
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 %	18,3%

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 октября 2016г.

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	9,9815 %	-	-

Председатель Правления
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Н.К. Каленбаев

Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность ЗАО
«ЭкоИсламикБанк» за 3 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.