

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ** по бухгалтерскому балансу  
на 30 сентября 2017 года (включительно)

	отчетный период 2017г. (тыс. сом)	31 декабря 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	905 713	882 829	645 643
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	306 064	350 954	275 940
Средства, предоставленные банкам	278 350	239 255	599 162
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(987)	(29)	(27)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	277 363	239 226	599 135
Средства, предоставленные клиентам	2 997	3 297	3 604
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(2 997)	(3 297)	(3 604)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 140 125	966 776	1 006 276
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(221 962)	(283 012)	(285 450)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	918 163	683 764	720 826
Дебиторская задолженность	79 683	99 815	124 439
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(21 222)	(23 180)	(29 070)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	58 460	76 635	95 369
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-	-
Основные средства	159 844	172 576	176 787
Нематериальные активы	27 288	24 531	16 061
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	99 295	134 276	109 853
Налог на прибыль	5 710	5 710	6 748
Прочие активы	104 543	40 116	145 219
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 862 444</b>	<b>2 610 617</b>	<b>2 791 582</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	34 901	38 742	48 388
Средства клиентов	2 639	2 770	3 220
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 105 006	2 105 068	2 225 279
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	16	695	157
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	185 820	104 921	191 573
Прочие обязательства	-	-	1
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 328 383</b>	<b>2 252 196</b>	<b>2 468 618</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	632 283	512 283	477 283
Дополнительно оплаченный капитал	34 500	-	-
Нераспределенный доход	(132 722)	(153 862)	(154 320)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>534 061</b>	<b>358 421</b>	<b>322 963</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>2 862 444</b>	<b>2 610 617</b>	<b>2 791 582</b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления

Райымбердиева А.К.  
И.о. главного бухгалтера



**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 2017 года (включительно)

	отчетный период 2017г. (тыс. сом)	31 декабря 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	882 680	859 932	621 604
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	306 064	350 954	275 940
Средства, предоставленные банкам	278 350	239 255	599 162
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(987)	(29)	(27)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	277 363	239 226	599 135
Средства, предоставленные клиентам	1 140 125	966 776	1 006 276
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(221 962)	(283 012)	(285 450)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	918 163	683 764	720 826
Дебиторская задолженность	79 683	99 815	124 439
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(21 222)	(23 180)	(29 070)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	58 460	76 635	95 369
Незавершённые спот сделки с ин. валютой	-	-	-
Основные средства	159 844	172 576	176 787
Нематериальные активы	27 288	24 531	16 061
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	99 295	134 276	109 853
Налог на прибыль	5 710	5 710	6 748
Прочие активы	104 543	40 116	145 219
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 839 411</b>	<b>2 587 720</b>	<b>2 767 543</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	34 901	38 742	48 388
Средства клиентов	2 105 006	2 105 068	2 225 279
Незавершённые спот сделки с ин. валютой	16	695	157
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	185 820	104 921	191 573
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 325 744</b>	<b>2 249 426</b>	<b>2 465 397</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	632 283	512 283	477 283
Дополнительно оплаченный капитал	34 500	-	-
Нераспределенный доход	(153 116)	(173 989)	(175 138)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>513 667</b>	<b>338 294</b>	<b>302 145</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>2 839 411</b>	<b>2 587 720</b>	<b>2 767 543</b>

Каленбаева И.К.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

И.о. главного бухгалтера

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**на 30 сентября 2017 года (включительно)**

	отчётный период 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (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	267	742
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	267	742
Доходы по исламским принципам финансирования	141 697	139 438
Расходы по исламским операциям привлечения	(87 306)	(99 536)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	54 391	39 902
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	60 804	(59 592)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	115 195	(19 689)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	97 967	117 421
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	106 102	109 666
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(25 137)	(24 422)
Прочие доходы по ИПФ	(2 546)	2 165
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	176 386	204 830
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	291 849	185 883
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	(274 559)	(279 383)
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	17 290	(93 500)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	4 739	8 392
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(888)	681
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	21 140	(84 427)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	21 140	(84 427)

Каленбаев Н.К.  
 Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
 И.о. главного бухгалтера

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
на 30 сентября 2017 года (включительно)**

	отчетный период 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2016г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	141 697	139 438
Расходы по исламским операциям привлечения	(87 306)	(99 536)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>54 391</b>	<b>39 902</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	60 804	(59 592)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>115 195</b>	<b>(19 689)</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	97 967	117 421
Доходы по услугам и комиссии полученные	106 102	109 666
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(25 137)	(24 422)
Прочие доходы	(2 546)	2 165
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>176 386</b>	<b>204 830</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>291 581</b>	<b>185 141</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(274 559)</b>	<b>(279 383)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>17 023</b>	<b>(94 242)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	4 739	8 392
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(888)	681
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>20 873</b>	<b>(85 169)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>20 873</b>	<b>(85 169)</b>

Каленбаев Н.К.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

И.о. главного бухгалтера

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**  
**на 30 сентября 2017 года (включительно)**

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2016 года	512 283		(153 862)	358 421
Чистая прибыль			21 140	21 140
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	120 000			120 000
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 30 сентября 2017 года (включительно)		34 500		34 500
	632 283	34 500	(132 722)	534 061

Каленбаев Н.К.  
 Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
 И.о. главного бухгалтера

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 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	26, 5134 %	-	-
2	ЗАО «Улук - Транс»	6, 4371%		

Председатель Правления  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Н.К. Каленбаев

Информация  
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 3 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;	Муртазалиев Ш. М. с 9, 2995% на 26, 5134%
- изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев более процентов акций (долей);	ЗАО «Улук – Транс» с 7, 9450% на 6, 4371%
- 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.

## СВЕДЕНИЯ

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

за 3 квартал 2017г.

по состоянию на 01 октября 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%	14,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.3)	не более 30%	14,2%
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%	26,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	24,3%
Лeverаж (К2.3)	не менее 8%	18,2%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	106,0%
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 %	26,3%

Председатель Правления

Каленбаев Н.К.

И.о. главного бухгалтера

Райымбердиева А.К.



A handwritten signature in blue ink is located in the bottom left corner of the page.



## Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

### Отчет о движении денежных средств

За III квартал 2017 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период III квартал 2017 года	Отчетный период III квартал 2016 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	20	-
Наценка, полученная от операций по ИПФ	142 695	137 164
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(150 222)	(114 622)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	106 102	109 668
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(25 137)	(24 422)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	97 967	117 421
Прочие доходы	(2 372)	1 589
Зарплата и премии сотрудникам	(151 971)	(147 448)
Административные расходы	(117 983)	(132 452)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>(100 901)</b>	<b>(53 104)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	279	56
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(175 987)	292 936
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	18 979	46 724
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	34 266	(60 816)
Требования по системам денежных переводов	(22 856)	(101 000)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	(678)	(183)
Прочие активы	(56 978)	11 493
Средства банков	(3 841)	1 753
Счета клиентов	2 652	(157)
Средства привлеченные по ИПФ	62 557	(207 630)
Обязательства по системам денежных переводов	3 932	95 926
Прочие обязательства	75 917	2 537
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(162 659)</b>	<b>28 534</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(162 659)</b>	<b>28 534</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(1 685)	(9 632)
Приобретение нематериальных активов	-	-

Реализация основных средств	1 307	2 132
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(378)</b>	<b>(7 500)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Выпуск обыкновенных акций	120 000	50 000
Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала		
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	34 500	
Дивиденды уплаченные		
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>154 500</b>	<b>50 000</b>
Влияние изменения обменного курса на денежные средства	(31 421)	8 889
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>22 884</b>	<b>62 145</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 467 243	1 458 600
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 490 127	1 520 745
<i>в том числе:</i>		
Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР	1 211 777	921 583
Средства в банках	278 350	599 162

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
и.о. Главного бухгалтера