

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
на 31 декабря 2016 года (включительно)

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	31 декабря 2015г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:		
Наличные средства в кассе	882 829	570 855
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	350 954	274 742
Средства, предоставленные банкам	232 404	618 773
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(29)	(26)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	232 375	618 747
Средства, предоставленные клиентам	3 297	3 966
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(3 297)	(3 966)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	966 776	1 324 812
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(283 853)	(247 933)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	682 923	1 076 879
Дебиторская задолженность	100 866	156 168
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(22 602)	(35 089)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	78 264	121 079
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	25
Основные средства	172 431	194 710
Нематериальные активы	14 891	13 858
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	133 488	60 882
Налог на прибыль	5 867	7 541
Прочие активы	51 025	40 373
ИТОГО АКТИВЫ	2 605 047	2 979 690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и других ФКУ	38 742	46 656
Средства клиентов	2 770	3 383
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 103 677	2 456 355
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	695	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	100 583	115 905
Прочие обязательства	1	1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 246 468	2 622 300
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	512 283	427 283
Дополнительно оплаченный капитал	(153 704)	(69 893)
Нераспределенный доход		
ИТОГО КАПИТАЛ	358 579	357 390
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 605 047	2 979 690

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 декабря 2016 года (включительно)

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	31 декабря 2015г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:		
Наличные средства в кассе	858 460	547 394
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	350 954	274 742
Средства, предоставленные банкам	232 404	618 773
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(29)	(26)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	232 375	618 747
Средства, предоставленные клиентам	966 776	1 324 812
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(283 853)	(247 933)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	682 923	1 076 879
Дебиторская задолженность	100 866	156 168
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(22 602)	(35 089)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	78 264	121 079
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	25
Основные средства	172 431	194 710
Нематериальные активы	14 891	13 858
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	133 488	60 882
Налог на прибыль	5 867	7 541
Прочие активы	51 026	40 373
ИТОГО АКТИВЫ	2 580 678	2 956 230
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансирование и средства банков	38 742	46 656
Средства клиентов	2 103 677	2 456 355
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	695	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-
Прочие обязательства	100 583	115 905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 243 697	2 618 916
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	512 283	427 283
Дополнительно оплаченный капитал	(175 302)	(89 969)
Нераспределенный доход		
ИТОГО КАПИТАЛ	336 981	337 314
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 580 678	2 956 230

Каленбаев Н.К.

Председатель Управления



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
на 31 декабря 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	1 521	20 076
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 521	20 076
Доходы по исламским принципам финансирования	182 623	237 340
Расходы по исламским операциям привлечения	(126 742)	(205 169)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	55 881	32 171
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(54 005)	(15 451)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	1 876	16 720
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	163 431	182 186
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	150 501	177 607
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(36 957)	(44 844)
Прочие доходы по ИПФ	3 546	(14 631)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	280 521	300 318
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	283 919	337 114
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(371 259)	(446 035)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(87 340)	(108 921)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	4 158	38 932
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	252	429
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(82 930)	(69 560)
Расходы по налогу на прибыль	(881)	(333)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(83 811)	(69 893)

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 декабря 2016 года (включительно)**

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	182 623	237 340
Расходы по исламским операциям привлечения	(126 742)	(205 169)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	55 881	32 171
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(54 005)	(15 451)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	1 876	16 720
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	163 431	182 186
Доходы по услугам и комиссии полученные	150 501	177 607
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(36 957)	(44 844)
Прочие доходы	3 546	(14 631)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	280 521	300 318
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	282 397	317 038
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(371 259)	(446 035)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(88 862)	(128 997)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	4 158	38 932
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	252	429
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(84 452)	(89 636)
Расходы по налогу на прибыль	(881)	(333)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(85 333)	(89 969)

Каленбаев Н.К.

Председатель Присейбы



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 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			(83 811)	(83 811)
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	85 000			85 000
на 31 декабря 2016 года (включительно)	512 283		(153 704)	358 579

Каленбаев Н.И.
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

Отчет о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	513	2 821
Наценка, полученная от операций по ИПФ	180 976	239 246
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(139 308)	(183 931)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	150 503	177 612
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(36 956)	(44 844)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	163 431	182 186
Прочие доходы	2 978	(5 050)
Зарплата и премии сотрудникам	(196 581)	(240 889)
Административные расходы	(178 407)	(206 930)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(52 853)	(79 779)
Изменение операционных активов и обязательств		
Кредиты, предоставленные клиентам	156	14 749
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	332 178	42 347
Дебиторская задолженность	3 586	(34 748)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(27 761)	(35 679)
Требования по системам денежных переводов	(1 409)	8 015
Незавершенные спот сделки с инвалютой	720	(25)
Прочие активы	4 487	(11 081)
Средства банков	(7 860)	(30 628)
Счета клиентов	(608)	752
Средства привлеченные по ИПФ	(333 816)	(362 205)
Задолженность по системам денежных переводов	3 085	(21 402)
Прочие обязательства	8 416	3 291
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(71 678)	(506 393)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(71 678)	(506 393)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:

Приобретение основных средств	(5 427)	(20 444)
Приобретение нематериальных активов	(5 171)	(14 745)
Реализация основных средств	2 246	5 460

Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(8 352)	(29 729)
--	----------------	-----------------

Движение денежных средств от финансовой деятельности:

Выпуск обыкновенных акций	85 000	19 914
Дивиденды уплаченные	(380)	(19 523)

Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	84 620	391
--	---------------	------------

Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	2 773	(88 919)
---	-------	----------

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1 817	(446 812)
--	--------------	------------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 464 369	1 911 181
---	-----------	-----------

Денежные средства и их эквиваленты на конец года в том числе:	1 466 186	1 464 369
--	-----------	-----------

Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР	1 233 783	845 596
Средства в банках	232 404	618 773

Каленбаев Н.К.

Председатель



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

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 января 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 4 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);	ЗАО «Улук – Транс» 7,9450%
- 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
Ибрагимов И.К.

СВЕДЕНИЯ

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

за 4 квартал 2016г.

по состоянию на 01 января 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%	13,8%
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%	11,0%
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%	19,4%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	18,0%
Лeverаж (К2.3)	не менее 8%	13,6%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	98,1%
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 %	19,4%

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Каленбаев Н.К.

Сергиенко Е.С.