

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**на 30 сентября 2018 года (включительно)**

	отчетный период 2018г. (тыс. сом)	31 декабря 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	948 874	909 106	905 713
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	192 298	287 615	306 064
Средства, предоставленные банкам	202 951	119 488	278 350
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(916)	(995)	(987)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	202 035	118 493	277 363
Средства, предоставленные клиентам	2 815	2 923	2 997
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 815)	(2 923)	(2 997)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 338 512	1 228 052	1 140 125
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(191 411)	(201 837)	(221 962)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 147 101	1 026 215	918 163
Дебиторская задолженность	126 483	115 512	79 683
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(31 239)	(30 393)	(21 222)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	95 244	85 119	58 460
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	215	-
Основные средства	209 351	163 624	159 844
Нематериальные активы	7 372	10 546	27 288
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	67 902	80 772	99 295
Налог на прибыль	15 700	15 700	5 710
Прочие активы	120 827	115 450	104 543
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 026 831</b>	<b>2 832 981</b>	<b>2 862 444</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	33 923	34 408	34 901
Средства клиентов	2 773	2 774	2 639
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 136 526	2 112 042	2 105 006
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	245	-	16
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	226 589	137 753	185 820
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 400 056</b>	<b>2 286 977</b>	<b>2 328 383</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	732 288	666 783	632 283
Дополнительно оплаченный капитал	-	0	34 500
Нераспределенный доход	(105 513)	(120 779)	(132 722)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>626 775</b>	<b>546 004</b>	<b>534 061</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 026 831</b>	<b>2 832 981</b>	<b>2 862 444</b>

Каленбаев Н.К.

Председатель Правления

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

Джекшеналиева М. К.

Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

на 30 сентября 2018 года (включительно)

	отчетный период 2018г. (тыс. сом)	31 декабря 2017г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	925 628	888 647	882 680
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	192 298	287 615	306 064
Средства, предоставленные банкам	202 951	119 488	278 350
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(916)	(995)	(987)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	<u>202 035</u>	<u>118 493</u>	<u>277 363</u>
Средства, предоставленные клиентам	1 338 512	1 228 052	1 140 125
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(191 411)	(201 837)	(221 962)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	<u>1 147 101</u>	<u>1 026 215</u>	<u>918 163</u>
Дебиторская задолженность	126 483	115 512	79 683
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(31 239)	(30 393)	(21 222)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>95 244</u>	<u>85 119</u>	<u>58 460</u>
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	215	-
Основные средства	209 351	163 624	159 844
Нематериальные активы	7 372	10 546	27 288
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	67 902	77 983	99 295
Налог на прибыль	15 700	15 700	5 710
Прочие активы	120 827	115 450	104 543
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b><u>3 003 584</u></b>	<b><u>2 809 733</u></b>	<b><u>2 839 411</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	33 923	34 408	34 901
Средства клиентов	2 136 526	2 112 042	2 105 006
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	245	-	16
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	226 589	137 753	185 820
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b><u>2 397 283</u></b>	<b><u>2 284 203</u></b>	<b><u>2 325 744</u></b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	732 288	666 783	632 283
Дополнительно оплаченный капитал	0	0	34 500
Нераспределенный доход	(125 987)	(141 253)	(153 116)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b><u>606 301</u></b>	<b><u>525 530</u></b>	<b><u>513 667</u></b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b><u>3 003 584</u></b>	<b><u>2 809 733</u></b>	<b><u>2 839 411</u></b>

Каленбаев Н.К.

Председатель Правления



Джекшналиева М. К.

Главный бухгалтер

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**на 30 сентября 2018 года (включительно)**

	отчётный период 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (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
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	-	267
Доходы по исламским принципам финансирования	194 179	141 697
Расходы по исламским операциям привлечения	(98 138)	(87 306)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>96 041</b>	<b>54 391</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	9 804	60 804
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>105 845</b>	<b>115 195</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	78 391	97 967
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	128 288	106 102
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(21 981)	(25 137)
Прочие доходы по ИПФ	4 014	(2 546)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>188 713</b>	<b>176 386</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>294 558</b>	<b>291 849</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(280 218)</b>	<b>(274 559)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>14 340</b>	<b>17 290</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(313)	4 739
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1 238	(888)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>15 266</b>	<b>21 140</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>15 266</b>	<b>21 140</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>15 266</b>	<b>21 140</b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления

Джекшеналиева М. К.  
Главный бухгалтер

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР



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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
на 30 сентября 2018 года (включительно)**

	отчетный период 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	194 179	141 697
Расходы по исламским операциям привлечения	(98 138)	(87 306)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>96 041</b>	<b>54 391</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	9 804	60 804
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>105 845</b>	<b>115 195</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	78 391	97 967
Доходы по услугам и комиссии полученные	128 288	106 102
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(21 981)	(25 137)
Прочие доходы	4 014	(2 546)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>188 713</b>	<b>176 386</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>294 558</b>	<b>291 581</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(280 218)</b>	<b>(274 559)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>14 340</b>	<b>17 023</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(313)	4 739
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1 238	(888)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>15 266</b>	<b>20 873</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>15 266</b>	<b>20 873</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>15 266</b>	<b>20 873</b>

Каленбаев Н.К.  
Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.  
Главный бухгалтер

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**  
на 30 сентября 2018 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>666 783</b>		<b>(120 779)</b>	<b>546 004</b>
Чистая прибыль			15 266	15 266
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-		-
Выпуск простых акций	65 505			65 505
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 30 сентября 2018 года (включительно)	<b>732 288</b>		<b>(105 513)</b>	<b>626 775</b>

Каленбаев Н.К.  
 Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.  
 Главный бухгалтер

**Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"**

**Отчет о движении денежных средств**

**За III квартал 2018 года**

**(в тысячах сом)**

	Отчетный период 3 квартал 2018 года	Отчетный период 3 квартал 2017 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	110	20
Наценка, полученная от операций по ИПФ	194 630	142 695
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(92 993)	(150 222)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	128 288	106 102
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(21 981)	(25 137)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	78 391	97 967
Прочие доходы	4 611	(2 372)
Зарплата и премии сотрудникам	(155 367)	(151 971)
Административные расходы	(123 521)	(117 983)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>12 169</b>	<b>(100 901)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	(2)	279
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(108 537)	(175 987)
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	(7 584)	18 979
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	15 843	34 266
Требования по системам денежных переводов	27 414	(22 856)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	460	(678)
Прочие активы	(6 216)	(56 978)
Средства банков	(485)	(3 841)
Счета клиентов	358	2 652
Средства привлеченные по ИПФ	28 075	62 557
Обязательства по системам денежных переводов	31 252	3 932
Прочие обязательства	16 236	75 917
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>8 984</b>	<b>(162 659)</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>8 984</b>	<b>(162 659)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(59 169)	(1 685)
Приобретение нематериальных активов	(4 961)	-
Реализация основных средств	109	1 307
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(64 021)</b>	<b>(378)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Выпуск обыкновенных акций	65 505	120 000
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>65 505</b>	<b>154 500</b>
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(17 447)	(31 421)
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>27 915</b>	<b>22 884</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 316 208	1 467 243
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 344 124	1 490 127
<b>в том числе:</b>		
<b>Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР</b>		
	1 141 172	1 211 777
<b>Средства в банках</b>	<b>202 951</b>	<b>278 350</b>

Каленбаев Н.К.

Председатель Прямления



Джекшеналиева М.К.  
Главный бухгалтер