

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

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

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	31 декабря 2015г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	852 145	570 855	842 923
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	282 433	274 742	314 022
Средства, предоставленные банкам	162 696	618 773	744 515
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(26)	(26)	(28)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	162 670	618 747	744 487
Средства, предоставленные клиентам	3 693	3 966	18 643
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(3 693)	(3 966)	(18 643)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 154 598	1 324 812	1 441 224
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(258 971)	(247 933)	(198 369)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	895 627	1 076 879	1 242 854
Дебиторская задолженность	128 196	156 168	116 879
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(30 577)	(35 089)	(57 648)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	97 619	121 079	59 231
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	25	1 609
Основные средства	189 673	194 710	195 857
Нематериальные активы	12 857	13 858	16 623
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	55 281	60 882	13 458
Налог на прибыль	6 748	7 541	-
Прочие активы	119 603	40 373	174 767
ИТОГО АКТИВЫ	2 674 656	2 979 690	3 605 832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	69 770	46 656	86 382
Средства клиентов	3 194	3 383	2 643
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 090 595	2 456 355	2 894 505
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	16 575	-	-
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	145	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	169 763	115 905	211 012
Прочие обязательства	1	1	1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 350 043	2 622 300	3 194 542
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	427 283	427 283	407 369
Дополнительно оплаченный капитал	(102 670)	(69 893)	3 922
Нераспределенный доход			
ИТОГО КАПИТАЛ	324 613	357 390	411 291
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 674 656	2 979 690	3 605 832

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 марта 2016 года (включительно)

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	31 декабря 2015г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	828 597	547 394	821 028
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	282 433	274 742	314 022
Средства, предоставленные банкам	162 696	618 773	744 515
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(26)	(26)	(28)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	162 670	618 747	744 488
Средства, предоставленные клиентам	1 154 598	1 324 812	1 441 224
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(258 971)	(247 933)	(198 369)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	895 627	1 076 879	1 242 854
Дебиторская задолженность	128 196	156 168	116 879
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(30 577)	(35 089)	(57 648)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	97 619	121 079	59 231
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	25	1 609
Основные средства	189 673	194 710	195 857
Нематериальные активы	12 857	13 858	16 623
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	55 281	60 882	13 458
Налог на прибыль	6 748	7 541	-
Прочие активы	119 603	40 373	174 767
ИТОГО АКТИВЫ	2 651 108 #	2 956 230	3 583 938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	69 770	46 656	86 382
Средства клиентов	2 090 595	2 456 355	2 894 505
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	16 575	-	-
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	145	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	169 763	115 905	211 012
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 346 848	2 618 916	3 191 898
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	427 283	427 283	407 369
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(123 023)	(89 969)	(15 329)
ИТОГО КАПИТАЛ	304 260	337 314	392 040
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 651 108	2 956 230	3 583 938

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 31 марта 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	276	4 341
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	276	4 341
Доходы по исламским принципам финансирования	55 379	61 600
Расходы по исламским операциям привлечения	(37 782)	(51 255)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	17 597	10 345
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(26 920)	(6 554)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	(9 323)	3 791
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	35 448	36 812
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	28 640	39 162
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(5 245)	(6 366)
Прочие доходы по ИПФ	2 361	(6 670)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	61 204	62 938
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	52 157	71 070
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(89 900)	(111 967)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(37 743)	(40 897)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	4 704	23 167
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	260	1 739
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(32 778)	(15 991)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(32 778)	(15 991)

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 марта 2016 года (включительно)**

	отчетный период 2016г. (тыс. сом)	предыдущий период 2015г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	55 379	61 600
Расходы по исламским операциям привлечения	(37 782)	(51 255)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	17 597	10 345
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(26 920)	(6 554)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	(9 323)	3 791
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	35 448	36 812
Доходы по услугам и комиссии полученные	28 640	39 162
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5 245)	(6 366)
Прочие доходы	2 361	(6 670)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	61 205	62 938
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	51 882	66 729
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(89 900)	(111 967)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(38 018)	(45 238)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	4 704	23 167
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	260	1 739
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(33 054)	(20 332)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(33 054)	(20 332)

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 марта 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			(32 778)	(32 778)
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций				
на 31 марта 2016 года (включительно)	427 283		(102 670)	324 613

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 1 квартал 2016 года

(в тысячах кыргызских сом)

Наименование статей	Отчетный	Отчетный
	период	период
	1 квартал 2016	1 квартал 2015
	года	года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	0	
Наценка, полученная по ИПФ	54294	54454
Проценты уплаченные	0	
Доля прибыли и комиссии, выплаченные по ИПФ	-43740	-48183
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	28643	39155
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-5245	-6331
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	33063	36812
Прочие доходы	1684	-6670
Зарплата и премии сотрудникам	-43845	-61019
Административные расходы	-39951	-53390
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	-15098	-45172
Изменения операционных активов и пассивов		
Кредиты, предоставленные клиентам	20	4596
Дебиторская задолженность	6429	-21526
Средства предоставленные клиентам по ИПФ	143432	-48202
Средства предоставленные банкам	-37809	0
Треб-я по системам денежных переводов	-74440	-123423
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	26812	57750
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	171	-1609
Прочие активы	14150	1623
Средства банков	23094	9074
Счета клиентов	-185	-6
Средства привлеченные по ИПФ	-355681	89580
Задолженность по системам денежных переводов	66693	52842
Прочие обязательства	17146	7261
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	-185264	-17210
(Налог на прибыль уплаченный)	-	-
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	-185264	-17210

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:

Приобретение основных средств	-373	-1218
Реализация основных средств	992	
Приобретение нематериальных активов	-6652	-14475
Чистый отток/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	-6032	-15692

Движение денежных средств от финансовой деятельности:

Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала	16575	-
Выпуск обыкновенных акций	-	-
Чистый отток/приток денежных средств от финансовой деятельности	16575	0
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	24413	-23181
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-199134	-9720
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1458600	1911181
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1259466	1901460

Каленбаев Н.К.

Председатель Правления



Сергиенко Е.С.

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant.

СПИСОК

лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка на 1 апреля 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	10,4055 %	-	-

Председатель Правления
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Н.К. Каленбаев

Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность ЗАО
«ЭкоИсламикБанк» за 1 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.