

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 марта 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	31 декабря 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 133 086	871 510	883 941
Статки в Национальном банке Кыргызской Республики	458 264	393 028	187 461
Средства, предоставленные банкам	187 804	328 091	143 921
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(27)	(25)	(993)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	187 777	328 066	142 928
Средства, предоставленные клиентам	2 530	2 810	2 794
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 530)	(2 810)	(2 794)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 131 442	1 252 516	1 337 886
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(179 741)	(185 364)	(193 284)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	951 701	1 067 152	1 144 602
Дебиторская задолженность	84 985	76 597	122 406
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(20 982)	(18 763)	(30 850)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	64 003	57 834	91 556
Требования по производным финансовым инструментам	6	-	-
Основные средства	214 932	233 874	164 325
Нематериальные активы	9 507	10 775	9 488
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	61 384	65 352	81 470
Отсроченные налоговые требования	13 845	13 845	15 700
Прочие активы	85 637	102 398	130 072
ИТОГО АКТИВЫ	3 200 270	3 163 960	2 871 669
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	68 837	55 695	34 185
Средства клиентов	2 802	2 799	2 768
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 298 125	2 273 195	2 088 575
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	9 322	191
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	198 833	191 083	198 077
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 568 597	2 532 094	2 323 797
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	732 288	732 288	666 783
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(100 615)	(100 422)	(118 911)
ИТОГО КАПИТАЛ	631 673	631 866	547 872
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 200 270	3 163 960	2 871 669

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Джекшеналиева М. К.

Главный бухгалтер

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР



(Handwritten signature)

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

на 31 марта 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	31 декабря 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	1 109 658	848 083	860 699
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	458 264	393 028	187 461
Средства, предоставленные банкам	187 804	328 091	143 921
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(27)	(25)	(993)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	187 777	328 066	142 928
Средства, предоставленные клиентам	1 131 442	1 252 516	1 337 886
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(179 741)	(185 364)	(193 284)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	951 701	1 067 152	1 144 602
Дебиторская задолженность	84 985	62 985	122 406
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(20 982)	(18 763)	(30 850)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	64 003	44 222	91 556
Требования по производным финансовым инструментам	6	-	-
Основные средства	214 932	233 874	164 325
Нематериальные активы	9 507	10 775	9 488
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	61 384	65 352	81 470
Отсроченные налоговые требования	13 845	13 845	15 700
Прочие активы	85 637	67 814	130 072
ИТОГО АКТИВЫ	3 176 842	3 092 337	2 848 427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	68 837	21 110	34 185
Средства клиентов	2 298 125	2 273 195	2 088 575
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	9 322	191
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	198 833	177 471	198 077
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 565 795	2 481 098	2 321 029
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	732 288	732 288	666 783
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(121 242)	(121 049)	(139 385)
ИТОГО КАПИТАЛ	611 046	611 239	527 398
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 176 842	3 092 337	2 848 427

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НКБР

Джекшеналиева М. К.

Главный бухгалтер



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2019 года (включительно)

	отчётный период 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (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	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	-
Доходы по исламским принципам финансирования	56 250	58 750
Расходы по исламским операциям привлечения	(34 282)	(33 766)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	21 968	24 983
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	4 527	7 411
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	26 495	32 394
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	32 581	24 666
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	38 059	36 630
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(10 358)	(6 960)
Прочие доходы по ИПФ	3 340	1 747
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	63 622	56 084
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	90 117	88 478
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(93 855)	(87 604)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(3 738)	874
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	2 876	(435)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	669	1 428
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(193)	1 868
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(193)	1 868
Прочий совокупный доход	-	-
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
Итого прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за период	(193)	1 868

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.
Главный бухгалтер

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 31 марта 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	56 250	58 750
Расходы по исламским операциям привлечения	(34 282)	(33 766)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	21 968	24 983
Формирование резервов под обесценение по финансированию	4 527	7 411
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	26 495	32 394
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	32 581	24 666
Доходы по услугам и комиссии полученные	38 059	36 630
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(10 358)	(6 960)
Прочие доходы	3 340	1 747
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	63 622	56 084
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	90 117	88 478
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(93 855)	(87 604)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(3 738)	874
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	2 876	(435)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим небалансовым обязательствам	669	1 428
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(193)	1 868
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(193)	1 868
Прочий совокупный доход		
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
Итого прочий совокупный доход за год	-	-
Итого совокупный доход за период	(193)	1 868

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.
Главный бухгалтер

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР

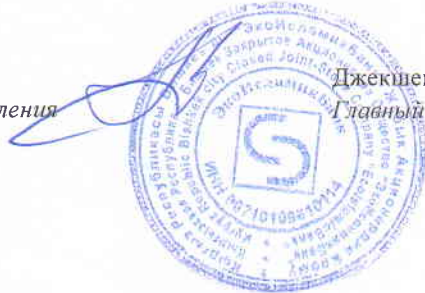
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"
 г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2019 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2018 года	732 288		(100 422)	631 866
Чистая прибыль			(193)	(193)
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-		-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 марта 2019 года (включительно)	732 288		(100 615)	631 673

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.

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 апреля 2019г.

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		
1	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Шамиль Муртазалиевич	31, 8683 %	-
2	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Абдуллах Муртазалиевич	6,36744 %	-
2	ЗАО «Улук - Транс»	5, 55805%	-

**Председатель Правления
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»**



Р. М. Мусаев

Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 1 квартал 2019г.

Наименование информации	Пояснение информации
- изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников);	В соответствии с Протоколом №45 от 30.03.2019г. были избраны члены Шариатского Совета в составе: Эсам Мохаммед Исхак Абдулрахман Исхак, Мохамад Акрам Бин Лалдин, Токтомушев Максатбек Токтомушевич.
- 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 5 и 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
- решения общих собраний;	Протокол №45 от 30.03.2019г. годового общего собрания акционеров ЗАО «ЭкоИсламикБанк»
- погашение ценных бумаг банка;	нет
- иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг.	нет

Председатель Правления
Мусаев Р. М.



Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

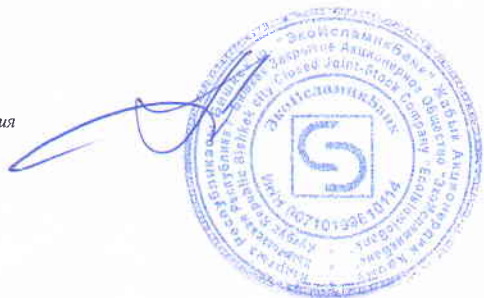
Отчет о движении денежных средств

За I квартал 2019 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период I квартал 2019 года	Отчетный период I квартал 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	5	-
Наценка, полученная от операций по ИПФ	56 910	58 526
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(33 158)	(29 588)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	38 059	36 630
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(10 358)	(6 960)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	32 581	24 666
Прочие доходы	3 352	774
Зарплата и премии сотрудникам	(50 333)	(47 569)
Административные расходы	(40 116)	(39 782)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(3 058)	(3 303)
Изменение операционных активов и обязательств		
Кредиты, предоставленные клиентам	276	2
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	120 414	(108 418)
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	(8 238)	(2 326)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	8 197	(679)
Требования по системам денежных переводов	62 788	34 204
Незавершенные спот сделки с инвалютой	239	406
Прочие активы	58 345	(24 077)
Средства банков	1 411	(222)
Счета клиентов	3 218	1 297
Средства привлеченные по ИПФ	27 157	(24 316)
Обязательства по системам денежных переводов	(41 313)	13 828
Прочие обязательства	(53 897)	12 072
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	175 539	(101 532)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	175 539	(101 532)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(1 065)	(4 811)
Приобретение нематериальных активов	-	-
Реализация основных средств	80	12
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(985)	(4 799)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выпуск обыкновенных акций	-	-
Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала	-	-
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(8 099)	(5 445)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	182 653	(100 885)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 596 501	1 316 208
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 779 154	1 215 323
<i>в том числе:</i>		
Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР	1 591 350	1 071 402
Средства в банках	187 804	143 921

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Джекшеналиева М.К.
Главный бухгалтер