

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
на 30 сентября 2011 года (включительно)

	отчетный период 2011г. (тыс. сом)	31 декабря 2010г. (тыс. сом)	предыдущий период 2010г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	701 282	280 623	357 414
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	207 234	187 432	148 908
Ссуды и средства, предоставленные Банкам	155 865	375 343	80 846
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(682)	(714)	(708)
Чистая стоимость по ссудам и средст. пред. банкам	155 182	374 629	80 137
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	60 404	82 118	129 275
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(60 140)	(78 945)	(35 821)
Чистая стоимость по ссудам и средст. пред. клиентам	263	3 173	93 454
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	887 611	626 544	604 236
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(109 976)	(94 924)	(83 976)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	777 635	531 620	520 260
Дебиторская задолженность	74 185	81 722	-
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(17 352)	(19 441)	-
Чистая стоимость по дебиторской задолженности	56 833	62 281	-
Производные финансовые инструменты	667	315	-
Вложения в ценные бумаги:			
- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	-
- Ценные бумаги, годные для продажи	0	-	-
Основные средства	148 405	140 134	137 533
Нематериальные активы	1 983	368	413
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	48 962	29802	75 165
Прочие активы	149 306	30541	103 579
ИТОГО АКТИВЫ	2 247 750	1 640 919	1 516 864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и др. ФКУ	31 508	77 374	3 870
Средства клиентов	13 569	52 005	106 241
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	1 674 653	1 120 461	942 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-
Производные финансовые инструменты	0	-	10293
Обязательства по налогу на прибыль	4 207	4 207	4 115
Прочие обязательства по ИПФ	132 093	42 510	65 136
Прочие обязательства	4	4	10 208
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 856 033	1 296 561	1 142 723
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	372 369	372 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенный доход	19 348	(28 011)	1 772
ИТОГО КАПИТАЛ	391717	344 358	374 141
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 247 750	1 640 919	1 516 864

Каленбаев Т.К.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



Ca

ОТКРЫТОЕ 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 2011 года (включительно)

	отчетный период 2011г. (тыс. сом)	31 декабря 2010г. (тыс. сом)	предыдущий период 2010г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	677 920	181 838	331 849
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	207 234	187 433	148908
Финансирование и средства, предоставленные банкам	155 865	375 343	80846
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(682)	(714)	(708)
Чистая стоимость по финансированию и средств. предост. банкам	155 182	374 629	80137
Средства, предоставленные клиентам	887 611	626 544	604 236
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(109 976)	(94 924)	(83 976)
Чистая стоимость по финансированию и средств. предост. клиентам	777 635	531 620	520260
Дебиторская задолженность	74 185	81 722	-
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(17 352)	(19 441)	-
Чистая стоимость по дебиторской задолженности	56 833	62 281	-
Производные финансовые инструменты	667	315	
Основные средства	148 405	140 134	126 327
Нематериальные активы	1 983	368	413
Внеоборотные активы преднозначенные для продажи	48 962	29 802	53 046
Прочие активы	149 306	30 541	126 671
ИТОГО АКТИВЫ	2 224 126	1 538 961	1 387 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты		-	138
Финансирование и средства банков	28 166	18 255	-
Средства клиентов	1 674 653	1 120 461	942 860
Обязательства по налогу на прибыль	4 207	4 207	4115
Прочие обязательства	132 093	42 510	65 136
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 839 119	1 185 433	1012250
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	372 369	372 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	12 637	(18 841)	2 993
ИТОГО КАПИТАЛ	385 006	353 528	375 362
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 224 126	1 538 961	1 387 611

Каленбаев Н.К.
/ Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
на 30 сентября 2011 года (включительно)

	отчетный период 2011г. (тыс. сом)	предыдущий период 2010г. (тыс. сом)
Процентные доходы	358	25 609
Процентные расходы	(461)	(9 495)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	(103)	16 114
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15 967	11 744
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	15 865	27 858
Доходы по исламским принципам финансирования	134 411	58 350
Расходы по исламским операциям привлечения	(79 049)	(40 679)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	55 362	17 671
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(17 579)	(45 503)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	37 784	(27 832)
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	(28 071)	2 412
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	170 017	95 023
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	2 053
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	132 674	120 147
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(430)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(23 709)	(11 895)
Прочие доходы	-	600
Прочие доходы по ИПФ	12 889	2 589
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	263 800	210 498
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	317 448	210 524
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(247 880)	(182 926)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	69 568	27 599
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(9 484)	(23 876)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(7 463)	(686)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	52 621	3 036
Расходы по налогу на прибыль	(5 263)	(1 275)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	47 359	1 761

Каленбаев Н.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"


г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ, ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 30 сентября 2011 года (включительно)

	отчетный период 2011г. (тыс. сом)	предыдущий период 2010г. (тыс. сом)
Доходы от финансирования	134 411	58 350
Расходы по операциям привлечения	(79 049)	(40 679)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	55 362	17 671
Формирование резерва под обесценение по финансированию	(17 579)	(45 503)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	37 784	(27 832)
Доходы по операциям привлечения		
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	(28 086)	5 050
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	170 017	75178
Доходы по услугам и комиссии полученные	132 674	120147
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(23 709)	(11 895)
Прочие доходы	12 889	2 589
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И ПРОЧИМ ДОХОДАМ	263 784	186 019
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	301 568	158 187
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(247 880)	(139 403)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	53 688	18 784
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(9 484)	(14 644)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(7 463)	(815)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	36 741	3 325
Расходы по налогу на прибыль	(5 263)	(333)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	31 478	2 993

Каленбаев Н.К.
/ Председатель правления




Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2011 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2010года	372 369		(28 011)	342 713
Чистая прибыль			47 359	47 359
Дивиденды объявленные Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал				
Выпуск простых акций				
30 сентября 2011 года	<u>372 369</u>	<u></u>	<u>19 348</u>	<u>391 717</u>



Каленбаев Н.К.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

СОБЛЮДЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ ОАО "ЭКО ИСЛАМИК БАНК" по состоянию на 01.10.11г.

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	СЗ	12,1%	не более 20%	7,9%
		ЧСК			
	K1.2	СЗ	0,2%	не более 15%	14,8%
		ЧСК			
	K1.3	МР	4,7%	не более 30%	25,3%
		ЧСК			
	K1.4	МР	0,0%	не более 15%	15,0%
		ЧСК			
Норматив адекватности капитала	K2.1	ЧСК	23,1%	не менее 16%	7,1%
		ЧРА			
	K2.2	ЧКПУ	19,4%	не менее 8%	11,4%
		ЧРА			
	K2.3	ЧСК	16,1%	не менее 8%	8,1%
		СА			
Норматив ликвидности	K3	ЛА	82,4%	не менее 30%	52,4%
		ОБ			

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Каленбаев Н.К.

Сергиенко Е.С.

Handwritten signature in blue ink.