

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	31 декабря 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	992 576	871 510	963 561
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	506 349	393 028	172 948
Средства, предоставленные банкам	290 980	328 091	226 615
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(25)	(929)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	290 954	328 066	225 686
Средства, предоставленные клиентам	2 517	2 810	2 784
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 517)	(2 810)	(2 784)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 211 749	1 252 516	1 356 830
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(182 314)	(185 364)	(189 848)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 029 435	1 067 152	1 166 982
Дебиторская задолженность	90 502	76 597	123 513
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(22 363)	(18 763)	(30 737)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	68 138	57 834	92 776
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	66
Основные средства	213 195	233 874	213 420
Нематериальные активы	8 238	10 775	8 430
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	32 975	65 352	78 142
Отсроченные налоговые требования	13 845	13 845	15 700
Прочие активы	94 775	102 398	113 438
ИТОГО АКТИВЫ	3 270 605	3 163 960	3 071 275
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	60 038	55 695	34 278
Средства клиентов	2 797	2 799	2 755
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 398 074	2 273 195	2 108 822
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	16 109
Обязательства по производным финансовым инструментам	11	9 322	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	187 251	191 083	359 671
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 648 172	2 532 094	2 521 634
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	732 288	732 288	666 783
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(109 855)	(100 422)	(117 142)
ИТОГО КАПИТАЛ	622 433	631 866	549 641
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 270 605	3 163 960	3 071 275

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.

Главный бухгалтер

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

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

на 30 июня 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	31 декабря 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	969 152	848 083	940 333
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	506 349	393 028	172 948
Средства, предоставленные банкам	290 980	328 091	226 615
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(25)	(929)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	290 954	328 066	225 686
Средства, предоставленные клиентам	1 211 749	1 252 516	1 356 830
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(182 314)	(185 364)	(189 848)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 029 435	1 067 152	1 166 982
Дебиторская задолженность	90 502	62 985	123 513
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(22 363)	(18 763)	(30 737)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	68 138	44 222	92 776
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	66
Основные средства	213 195	233 874	213 420
Нематериальные активы	8 238	10 775	8 430
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	32 975	65 352	78 142
Отсроченные налоговые требования	13 845	13 845	15 700
Прочие активы	94 775	67 814	113 438
ИТОГО АКТИВЫ	3 247 182	3 092 337	3 048 046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	60 038	21 110	34 278
Средства клиентов	2 398 074	2 273 195	2 108 822
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-	16 109
Обязательства по производным финансовым инструментам	11	9 322	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	187 251	177 471	359 671
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 645 375	2 481 098	2 518 879
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	732 288	732 288	666 783
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(130 482)	(121 049)	(137 617)
ИТОГО КАПИТАЛ	601 806	611 239	529 166
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 247 182	3 092 337	3 048 046

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

Джекшеналиева М. К.

Главный бухгалтер



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 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	109 377	126 669
Расходы по исламским операциям привлечения	(40 292)	(66 889)
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	69 084	59 780
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	1 168	10 566
ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	70 253	70 346
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	67 384	45 753
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	80 085	85 023
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(22 824)	(13 442)
Прочие доходы по ИПФ	5 029	2 893
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	129 674	120 227
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	199 927	190 573
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(189 185)	(184 246)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10 742	6 327
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(20 857)	(4 389)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	682	1 699
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(9 433)	3 637
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(9 433)	3 637
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	(9 433)	3 637

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 О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 30 июня 2019 года (включительно)**

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	109 377	126 669
Расходы по исламским операциям привлечения	(40 292)	(66 889)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	69 084	59 780
Формирование резервов под обесценение по финансированию	1 168	10 566
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	70 253	70 346
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	67 384	45 753
Доходы по услугам и комиссии полученные	80 085	85 023
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(22 824)	(13 442)
Прочие доходы	5 029	2 893
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	129 674	120 227
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	199 927	190 573
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(189 185)	(184 246)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10 742	6 327
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(20 857)	(4 389)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	682	1 699
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(9 433)	3 637
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(9 433)	3 637
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	(9 433)	3 637

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 30 июня 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			(9 433)	(9 433)
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-			-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 30 июня 2019 года (включительно)	732 288		(109 855)	622 433

Мусаев Р.М.
 Председатель Правления



Джекшеналиева М. К.
 Главный бухгалтер

Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

Отчет о движении денежных средств

За II квартал 2019 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период II квартал 2019 года	Отчетный период II квартал 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	137
Наценка, полученная от операций по ИПФ	110 012	127 052
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(45 979)	(58 690)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	80 085	85 023
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(22 824)	(13 442)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	66 099	45 753
Прочие доходы	4 994	1 403
Зарплата и премии сотрудникам	(101 538)	(101 742)
Административные расходы	(65 963)	(83 198)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	24 885	2 297
Изменение операционных активов и обязательств		
Кредиты, предоставленные клиентам	276	3
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	36 255	(127 881)
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	(13 740)	(2 946)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	13 734	2 462
Требования по системам денежных переводов	60 820	31 882
Незавершенные спот сделки с инвалютой	257	149
Прочие активы	51 259	(3 120)
Средства банков	(7 387)	(130)
Счета клиентов	815	11 213
Средства привлеченные по ИПФ	126 886	(4 749)
Обязательства по системам денежных переводов	(36 994)	28 202
Прочие обязательства	(46 825)	147 152
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	210 241	84 534
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	210 241	84 534
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(6 967)	(53 218)
Приобретение нематериальных активов	-	(4 961)
Реализация основных средств	80	19
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(6 888)	(58 160)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выпуск обыкновенных акций	-	-
Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала	-	16 109
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	-

Дивиденды уплаченные	-	
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	16 109
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их экви	9 949	(4 432)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	193 404	46 916
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 596 501	1 316 208
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 789 904	1 363 124
в том числе:		
Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР	1 498 924	1 136 509
Средства в банках	290 980	226 615

Мусаев Р.М.
Председатель Присоединя



Джекшеналиева М.К.
Главный бухгалтер

Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 2 квартал 2019г.

Наименование информации	Пояснение информации
- изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников);	1. В соответствии с Приказом № 93-ЛС от 05.04.2019 года, заместитель председателя Правления Чоноров А.Р. освобожден от занимаемой должности в связи с истечением срока действия контракта 2. В соответствии с Протоколом СД №60 от 05.04.2019г. членом Правления избран Рамазанов В.Д. В соответствии с Постановлением Комитета по надзору НКР от 20.06.2019г. №22/1 принято решение о согласовании кандидатуры Рамазанова В.Д. на должность члена Правления ЗАО «ЭкоИсламикБанк».
- 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;	нет
- 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.

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 июля 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