

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2018 года (включительно)

	отчетный период 2018г. (тыс. сом)	31 декабря 2017г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:		
Наличные средства в кассе	871 510	909 106
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	393 028	287 615
Средства, предоставленные банкам	331 963	119 488
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(25)	(995)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	<u>331 938</u>	<u>118 493</u>
Средства, предоставленные клиентам	2 810	2 923
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 810)	(2 923)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	<u>0</u>	<u>0</u>
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 252 516	1 228 052
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(185 445)	(201 837)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	<u>1 067 071</u>	<u>1 026 215</u>
Дебиторская задолженность	76 760	115 512
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(18 682)	(30 393)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	<u>58 078</u>	<u>85 119</u>
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	246	215
Основные средства	221 687	163 624
Нематериальные активы	10 775	10 546
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	65 189	80 772
Налог на прибыль	13 984	15 700
Прочие активы	<u>206 534</u>	<u>115 450</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>3 260 166</u>	<u>2 832 981</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и других ФКУ	67 426	34 408
Средства клиентов	2 799	2 774
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 272 621	2 112 042
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	285 316	137 753
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>2 628 161</u>	<u>2 286 977</u>
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	732 288	666 783
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Нераспределенный доход	(100 283)	(120 779)
ИТОГО КАПИТАЛ	<u>632 005</u>	<u>546 004</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>3 260 166</u>	<u>2 832 981</u>

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 31 декабря 2018 года (включительно)

	отчетный период 2018г. (тыс. сом)	31 декабря 2017г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:		
Наличные средства в кассе	848 237	888 647
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	393 028	287 615
Средства, предоставленные банкам	331 963	119 488
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(25)	(995)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	331 938	118 493
Средства, предоставленные клиентам	1 252 516	1 228 052
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(185 445)	(201 837)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 067 071	1 026 215
Дебиторская задолженность	76 760	115 512
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(18 682)	(30 393)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	58 078	85 119
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	246	215
Основные средства	221 687	163 624
Нематериальные активы	10 775	10 546
Незавершенные разработки по нематериальным активам	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	65 189	77 983
Налог на прибыль	13 984	15 700
Прочие активы	206 534	115 450
ИТОГО АКТИВЫ	3 236 893	2 809 733
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансирование и средства банков	67 426	34 408
Средства клиентов	2 272 621	2 112 042
Незавершенные спот сделки с ин. валютой	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-
Прочие обязательства	285 316	137 753
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 625 362	2 284 203
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	732 288	666 783
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Нераспределенный доход	(120 757)	(141 253)
ИТОГО КАПИТАЛ	611 531	525 530
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 236 893	2 809 733

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Джекшеналиева М. К.

Главный бухгалтер

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НЕКР

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 декабря 2018 года (включительно)

	отчётный период 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (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	-	347
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	-	347
Доходы по исламским принципам финансирования	259 427	196 163
Расходы по исламским операциям привлечения	(113 773)	(129 003)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	145 654	67 160
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	17 386	80 671
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	163 040	147 831
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	116 117	135 039
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	175 346	147 708
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(33 498)	(40 146)
Прочие доходы по ИПФ	6 137	(1 079)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	264 102	241 522
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	427 142	389 700
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(378 680)	(370 337)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	48 462	19 363
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(27 498)	4 399
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим небалансовым обязательствам	1 248	(669)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	22 212	23 093
Расходы по налогу на прибыль	(1 716)	9 990
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	20 496	33 083
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	20 496	33 083

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 31 декабря 2018 года (включительно)**

	отчетный период 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2017г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	259 427	196 163
Расходы по исламским операциям привлечения	(113 773)	(129 003)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	145 654	67 160
Формирование резервов под обесценение по финансированию	17 386	80 671
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	163 040	147 831
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	116 117	135 039
Доходы по услугам и комиссии полученные	175 346	147 708
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(33 498)	(40 146)
Прочие доходы	6 137	(1 079)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	264 102	241 522
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	427 142	389 354
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(378 680)	(370 337)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	48 462	19 017
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(27 498)	4 399
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1 248	(669)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	22 212	22 746
Расходы по налогу на прибыль	(1 716)	9 990
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	20 496	32 736
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	20 496	32 736

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 декабря 2018 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2017 года	666 783		(120 779)	546 004
Чистая прибыль			20 496	20 496
Дивиденды объявленные	-	-		-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	65 505			65 505
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 декабря 2018 года (включительно)	732 288		(100 283)	632 005

Мусаев Р.М.

Председатель Правления




Джекшеналиева М. К.

Главный бухгалтер



Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

Отчет о движении денежных средств

За IV квартал 2018 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период IV квартал 2018 года	Отчетный период IV квартал 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	117	15
Наценка, полученная от операций по ИПФ	261 987	198 565
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(124 020)	(176 450)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	175 346	147 708
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(33 498)	(40 146)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	116 117	135 502
Прочие доходы	7 318	(287)
Зарплата и премии сотрудникам	(208 576)	(203 528)
Административные расходы	(169 907)	(167 595)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	24 884	(106 216)
Изменение операционных активов и обязательств		
Кредиты, предоставленные клиентам	(4)	358
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(38 265)	(260 912)
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	24 515	16 293
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(4 420)	36 935
Требования по системам денежных переводов	(587)	(27 890)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	(30)	(910)
Прочие активы	(65 147)	(47 582)
Средства банков	33 018	(4 334)
Счета клиентов	24	4
Средства привлеченные по ИПФ	163 931	67 454
Обязательства по системам денежных переводов	60 412	6 908
Прочие обязательства	76 546	19 442
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	274 877	(300 450)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	274 877	(300 450)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(77 541)	(9 264)
Приобретение нематериальных активов	(9 819)	(19 307)
Реализация основных средств	3 842	1 004
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(83 517)	(27 567)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выпуск обыкновенных акций	65 505	154 500
Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала	-	-
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	65 505	154 500
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(23 427)	16 687
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	280 292	(156 830)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 316 208	1 473 038
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 596 501	1 316 208
<i>в том числе:</i>		
Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР	1 264 537	1 196 721
Средства в банках	331 963	119 487

Мусаев Р.М.
Председатель Правления



Джекшеналиева М.К.
Главный бухгалтер

Информация
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 4 квартал 2018г.

Наименование информации	Пояснение информации
- изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников);	В соответствии с Решением Совета Директоров ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за №202 от 05.11.2018г., Письмом НВКР №122-07/7449 от 28.12.2018г. Председателем Правления ЗАО «ЭкоИсламикБанк» назначен Мусаев Р.М.
- 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 января 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