

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 31 декабря 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	31 декабря 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	775 775	871 510	871 510
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	221 280	393 028	393 028
Средства, предоставленные банкам	474 611	328 091	331 963
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(25)	(25)
Чистая стоимость по средствам, предоставленным банкам	474 582	328 066	331 938
Средства, предоставленные клиентам	2 523	2 810	2 810
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(2 523)	(2 810)	(2 810)
Чистая стоимость по средствам пред. клиентам	0	0	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 389 856	1 252 516	1 252 516
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(185 068)	(185 364)	(185 445)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 204 788	1 067 152	1 067 071
Дебиторская задолженность	113 449	76 597	76 760
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков*	(29 226)	(18 763)	(18 682)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	84 223	57 834	58 078
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	246
Основные средства	207 719	233 874	221 687
Нематериальные активы	12 231	10 775	10 775
Незавершенные разработки по нематериальным активам	13 606	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	49 652	65 352	65 189
Отсроченные налоговые требования	13 573	13 845	13 984
Прочие активы	92 334	102 398	206 534
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 149 763</b>	<b>3 163 960</b>	<b>3 260 166</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других ФКУ	60 461	55 695	67 426
Средства клиентов	2 834	2 799	2 799
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 247 438	2 273 195	2 272 621
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	62	9 322	-
Обязательства по налогу на прибыль	0	-	-
Прочие обязательства по ИПФ	187 129	191 083	285 316
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 497 925</b>	<b>2 532 094</b>	<b>2 628 161</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	732 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	-	0
Нераспределенный доход	(110 450)	(100 422)	(100 283)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>651 838</b>	<b>631 866</b>	<b>632 005</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 149 763</b>	<b>3 163 960</b>	<b>3 260 166</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

\*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР

Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера

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

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

на 31 декабря 2019 года (включительно)

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	31 декабря 2018г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Наличные средства в кассе	752 315	848 083	848 237
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	221 280	393 028	393 028
Средства, предоставленные банкам	474 611	328 091	331 963
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(28)	(25)	(25)
Чистая стоимость по средствам пред. банкам	474 582	328 066	331 938
Средства, предоставленные клиентам	1 389 856	1 252 516	1 252 516
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(185 068)	(185 364)	(185 445)
Чистая стоимость по средствам, предоставленных клиентам	1 204 788	1 067 152	1 067 071
Дебиторская задолженность	113 449	62 985	76 760
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков *	(29 226)	(18 763)	(18 682)
Чистая стоимость дебиторской задолженности	84 223	44 222	58 078
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	246
Основные средства	207 719	233 874	221 687
Нематериальные активы	12 231	10 775	10 775
Незавершенные разработки по нематериальным активам	13 606	20 126	20 126
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	49 652	65 352	65 189
Отсроченные налоговые требования	13 573	13 845	13 984
Прочие активы	92 334	67 814	206 534
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 126 303</b>	<b>3 092 337</b>	<b>3 236 893</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансирование и средства банков	60 461	21 110	67 426
Средства клиентов	2 247 438	2 273 195	2 272 621
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	62	9 322	-
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	187 129	177 471	285 316
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 495 091</b>	<b>2 481 098</b>	<b>2 625 363</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	762 288	732 288	732 288
Дополнительно оплаченный капитал	0	-	0
Нераспределенный доход	(131 076)	(121 049)	(120 757)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>631 212</b>	<b>611 239</b>	<b>611 531</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 126 303</b>	<b>3 092 337</b>	<b>3 236 893</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления

Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера

\*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  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
на 31 декабря 2019 года (включительно)**

	отчетный период 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	238 702	259 427
Расходы по исламским операциям привлечения	(118 267)	(113 773)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>120 435</b>	<b>145 654</b>
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(1 304)	17 386
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>119 132</b>	<b>163 040</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	115 967	116 117
Доходы по услугам и комиссии полученные	155 210	175 346
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(33 431)	(33 498)
Прочие доходы	7 709	6 137
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>245 456</b>	<b>264 102</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>364 588</b>	<b>427 142</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(370 888)</b>	<b>(378 680)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(6 300)</b>	<b>48 462</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(4 138)	(27 498)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	682	1 248
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(9 756)</b>	<b>22 212</b>
Расходы по налогу на прибыль	(272)	(1 716)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(10 028)</b>	<b>20 496</b>
Прочий совокупный доход	-	-
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>(10 028)</b>	<b>20 496</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера

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**  
**на 31 декабря 2019 года (включительно)**

	отчётный период 2019г. (тыс. сом)	предыдущий период 2018г. (тыс. сом)
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	-	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ</b>	-	-
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	-	-
Доходы по исламским принципам финансирования	238 702	259 427
Расходы по исламским операциям привлечения	(118 267)	(113 773)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ</b>	<b>120 435</b>	<b>145 654</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 304)	17 386
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>119 132</b>	<b>163 040</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	115 967	116 117
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	155 210	175 346
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(33 431)	(33 498)
Прочие доходы по ИПФ	7 709	6 137
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>245 456</b>	<b>264 102</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>364 588</b>	<b>427 142</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(370 888)</b>	<b>(378 680)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(6 300)</b>	<b>48 462</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(4 138)	(27 498)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим небалансовым обязательствам	682	1 248
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(9 756)</b>	<b>22 212</b>
Расходы по налогу на прибыль	(272)	(1 716)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(10 028)</b>	<b>20 496</b>
Прочий совокупный доход	-	-
Переоценка основных средств	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>(10 028)</b>	<b>20 496</b>

Мусаев Р.М.  
Председатель Правления



Райымбердиева А.К.  
и.о. Главного бухгалтера

Справочно: Чистая прибыль в соответствии требованиями НБКР

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

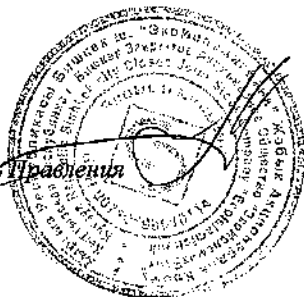
**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**

**на 31 декабря 2019 года (включительно)**

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>762 288</b>		<b>(100 422)</b>	<b>661 866</b>
Чистая прибыль			(10 028)	(10 028)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал	-	-	-	-
Выпуск простых акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал, внесённый акционерами на 31 декабря 2019 года (включительно)	<b>762 288</b>		<b>(110 450)</b>	<b>651 838</b>

Мусаев Р.М.

Председатель Управления



Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера

Закрытое Акционерное общество "ЭкоИсламикБанк"

Отчет о движении денежных средств

За IV квартал 2019 года

(в тысячах сом)

	Отчетный период IV квартал 2019 года	Отчетный период IV квартал 2018 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	-	117
Наценка, полученная от операций по ИПФ	241 130	261 987
Доля прибыли, выплаченная по средствам, привлеченным по ИПФ	(128 945)	(124 020)
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	155 210	175 346
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(33 431)	(33 498)
Чистая прибыль по операциям с инвалютой	114 966	116 117
Прочие доходы	7 795	7 318
Зарплата и премии сотрудникам	(202 831)	(208 576)
Административные расходы	(130 372)	(169 907)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>23 522</b>	<b>24 884</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	276	(4)
Средства, предоставленные клиентам по ИПФ	(143 645)	(38 265)
Средства, предоставленные банкам	-	-
Дебиторская задолженность	(36 796)	24 515
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	21 144	(4 420)
Требования по системам денежных переводов	40 134	(587)
Незавершенные спот сделки с инвалютой	308	(30)
Прочие активы	73 460	(65 147)
Средства банков	(6 964)	33 018
Счета клиентов	(252)	24
Средства привлеченные по ИПФ	(22 208)	163 931
Обязательства по системам денежных переводов	(28 473)	60 412
Прочие обязательства	(59 039)	76 546
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(138 534)</b>	<b>274 877</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	ε
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(138 534)</b>	<b>274 877</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение основных средств	(16 410)	(77 541)
Приобретение нематериальных активов	(6 520)	(9 819)
Реализация основных средств	80	3 842
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(22 850)</b>	<b>(83 517)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Выпуск обыкновенных акций	-	65 505
Средства, внесенные в счет увеличения уставного капитала	-	-
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	-

Дивиденды уплаченные

Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности

- 65 505

Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их экви

(36 549) 23 427

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов

(124 835) 280 292

Денежные средства и их эквиваленты на начало года

1 596 501 1 316 208

Денежные средства и их эквиваленты на конец года

1 471 666 1 596 501

в том числе:

Наличные денежные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР

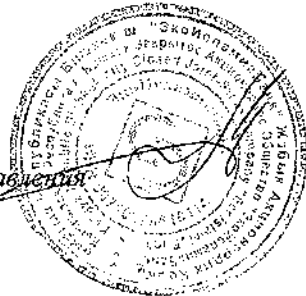
997 055 1 264 537

Средства в банках

474 611 331 963

Мусаев Р.М.

Председатель Правления



Райымбердиева А.К.

и.о. Главного бухгалтера

Handwritten signature of A.K. Raimberdieva, Chief Accountant.

**СВЕДЕНИЯ  
О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА  
БАНКА (ПОКАЗАТЕЛЬ "БУФЕР КАПИТАЛА")**

за IV квартал 2019г.

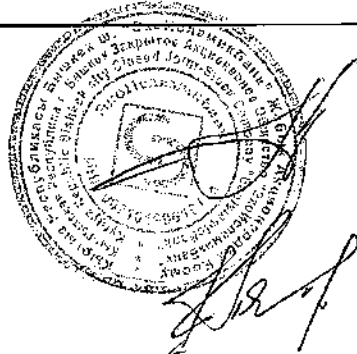
по состоянию на 01 января 2020г.

ЗАО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

Наименование экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	9,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	13,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	29,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	28,9%
Лeverаж (К2.3)	не менее 8%	20,4%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	105,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20 %	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18 %	ЧСК 655 282 ЧРА 2 215 557 29,6%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20 %	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20 %	0,0%

Председатель Правления

и.о. Главного бухгалтера



Мусаев Р.М.

Райымбердисова А.К.



Приложение 2  
к Положению о требованиях  
к формированию финансовой  
отчетности коммерческих банков  
Кыргызской Республики

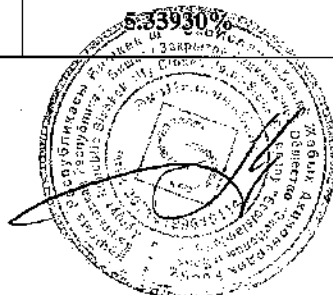
**СПИСОК**

лиц, оказывающих существенное (прямое или  
косвенное) влияние на решения, принимаемые  
органами управления банка на 1 января 2020г.

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	34.5497%	-
2	Гражданин Кыргызской Республики Муртазалиев Абдуллах Муртазалиевич	6.11680%	-
2	ЗАО «Улук - Транс»	5.33930%	-

Председатель Правления  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк»



Р. М. Мусаев

**Информация**  
о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность  
ЗАО «ЭкоИсламикБанк» за 4 квартал 2019г.

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 5 и более процентов акций (долей);	1. Муртазалиев Шамиль Муртазалиевич 34,5497% 2. Муртазалиев Абдуллах Муртазалиевич 6,11680% 3. ЗАО «Улук-Транс» 5,33930%
- 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.

