

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 31 августа 2012 года (включительно)

	отчетный период 2012г. (тыс. сом)	31 декабря 2011г. (тыс. сом)	предыдущий период 2011г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	562 291	680 092	536 862
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	237 779	192 706	222 959
Суды и средства, предоставленные банкам	529 336	218 321	181 086
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	-	(705)	(681)
Чистая стоимость по судам и средствам, предоставленным банкам	529 336	217 616	180 405
Средства, предоставленные клиентам	1 105 761	1 020 759	888 497
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(140 895)	(113 827)	(111 052)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам	964 866	906 932	777 445
Дебиторская задолженность	73 910	73 790	75 215
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(16 340)	(18 206)	(17 483)
Чистая стоимость по дебиторской задолженности	57 571	55 584	57 732
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Основные средства	177 206	177 141	142 080
Нематериальные активы	4 379	2 648	2 020
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	77 264	45 842	49 958
Прочие активы	183 560	40 881	114 063
ИТОГО АКТИВЫ	2 794 253	2 319 442	2 083 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансирование и средства банков	36 524	29 505	28 187
Средства клиентов	2 179 487	1 817 547	1 545 793
Производные финансовые инструменты	121	-	126
Обязательства по налогу на прибыль	4 460	4 460	4 207
Прочие обязательства	210 524	70 308	129 590
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 431 117	1 921 820	1 707 903
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	372 369	372 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	(9 233)	25 253	3 252
ИТОГО КАПИТАЛ	363 136	397 622	375 621
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 794 253	2 319 442	2 083 523

Каленбаев Н.К.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
на 31 августа 2012 года (включительно)

	отчетный период 2012г. (тыс. сом)	31 декабря 2011г. (тыс. сом)	предыдущий период 2011г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	586 345	703 947	554 773
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	237 779	192 706	222 959
Ссуды и средства, предоставленные банкам	529 336	218 321	181 086
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	-	(705)	(681)
Чистая стоимость по ссудам и средст. пред. банкам	<u>529 336</u>	<u>217 616</u>	<u>180 405</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	48 507	59 920	61 580
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(48 483)	(59 702)	(61 255)
Чистая стоимость по ссудам и средст. пред. клиентам	<u>23</u>	<u>218</u>	<u>325</u>
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 105 761	1 020 759	888 497
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(140 895)	(113 827)	(111 052)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	<u>964 866</u>	<u>906 932</u>	<u>777 445</u>
Дебиторская задолженность	73 910	73 790	75 215
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(16 340)	(18 206)	(17 483)
Чистая стоимость по дебиторской задолженности	<u>57 571</u>	<u>55 584</u>	<u>57 732</u>
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Основные средства	177 206	177 141	142 080
Нематериальные активы	4 379	2 648	2 020
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	77 264	45 842	49 958
Прочие активы	183 560	40 881	114 063
ИТОГО АКТИВЫ	<u>2 818 330</u>	<u>2 343 515</u>	<u>2 101 760</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других ФКУ	42 839	38 811	31 789
Средства клиентов	7 038	6 010	9 112
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2 179 487	1 817 547	1 545 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Производные финансовые инструменты	121	-	126
Обязательства по налогу на прибыль	4 460	4 460	4 207
Прочие обязательства по ИПФ	210 524	70 308	129 590
Прочие обязательства	3	3	4
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>2 444 473</u>	<u>1 937 139</u>	<u>1 720 621</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	372 369	372 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенный доход	1 488	34 007	8 770
ИТОГО КАПИТАЛ	<u>373 857</u>	<u>406 376</u>	<u>381 139</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>2 818 330</u>	<u>2 343 515</u>	<u>2 101 760</u>

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 31 августа 2012 года (включительно)

	отчетный период 2012г. (тыс. сом)	предыдущий период 2011г. (тыс. сом)
Процентные доходы	23	354
Процентные расходы	(174)	(403)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	(152)	(50)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	10 867	14 723
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	10 716	14 674
Доходы по исламским принципам финансирования	220 945	115 073
Расходы по исламским операциям привлечения	(118 481)	(68 398)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	102 463	46 674
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(29 444)	(18 794)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	73 020	27 880
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	(312)	(13 103)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	138 511	137 064
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	144 690	115 739
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(20 017)	(20 296)
Прочие доходы	-	-
Прочие доходы по ИПФ	11 188	11 149
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	274 060	230 553
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	357 796	273 107
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(292 767)	(217 187)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	65 028	55 920
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(49 708)	(8 208)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(13 613)	(6 844)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	1 708	40 868
Расходы по налогу на прибыль	(220)	(4 088)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 488	36 780

Каленбаев Н.К.
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 31 августа 2012 года (включительно)

	отчетный период 2012г. (тыс. сом)	предыдущий период 2011г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	220 945	115 073
Расходы по исламским операциям привлечения	(118 481)	(68 398)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	102 463	46 674
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(29 444)	(18 794)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	73 020	27 880
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	(317)	(13 116)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	138 511	137 064
Доходы по услугам и комиссии полученные	144 690	115 739
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(20 017)	(20 296)
Прочие доходы по ИПФ	11 188	11 149
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	274 055	230 540
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	347 075	258 420
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(292 767)	(217 187)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	54 308	41 233
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(49 708)	(8 208)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(13 613)	(6 845)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(9 013)	26 180
Расходы по налогу на прибыль	(220)	(4 088)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(9 233)	22 093

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 31 августа 2012 года (включительно)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
	(тыс.сом)	(тыс.сом)	(тыс.сом)	(тыс.сом)
31 декабря 2011 года	<u>372 369</u>		<u>34 007</u>	<u>406 376</u>
Чистая прибыль			1 488	1 488
Дивиденды объявленные			(34 007)	(34 007)
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал				
Выпуск простых акций				
31 августа 2012 года	<u>372 369</u>		<u>1 488</u>	<u>373 857</u>


 Каленбаев Н.К.
 Председатель Правления


 Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер