

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
на 31 декабря 2011 года (включительно)

	отчетный период 2011г. (тыс. сом)	31 декабря 2010г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:		
Наличные средства в кассе	703 947	280 623
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	192 706	187 432
Суды и средства, предоставленные банкам	214 271	375 343
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(705)	(714)
Чистая стоимость по судам и средств. пред. банкам	<u>213 566</u>	<u>374 629</u>
Суды и средства, предоставленные клиентам	60 373	82 118
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(60 155)	(78 945)
Чистая стоимость по судам и средств. пред. клиентам	<u>218</u>	<u>3 173</u>
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 020 759	626 544
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(112 386)	(94 924)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	<u>908 373</u>	<u>531 620</u>
Дебиторская задолженность	73 733	81 722
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(18 183)	(19 441)
Чистая стоимость по дебиторской задолженности	<u>55 550</u>	<u>62 281</u>
Производные финансовые инструменты	-	315
Основные средства	172 950	140134
Нематериальные активы	2 648	368
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	46 995	29802
Прочие активы	43 257	30541
ИТОГО АКТИВЫ	<u>2 340 210</u>	<u>1 640 919</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и других ФКУ	33 624	77 374
Средства клиентов	11 197	52 005
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	1 816 819	1 120 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	4 571	4 207
Прочие обязательства по ИПФ	68 161	42 510
Прочие обязательства	3	4
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>1 934 375</u>	<u>1 296 561</u>
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	372 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал	33 466	(28 011)
Нераспределенный доход	-	-
ИТОГО КАПИТАЛ	<u>405 835</u>	<u>344 358</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>2 340 210</u>	<u>1 640 919</u>

Каленбаев Н.К.
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
на 31 декабря 2011 года (включительно)

	отчетный период 2011г. (тыс. сом)	предыдущий период 2010г. (тыс. сом)
Процентные доходы	390	31 100
Процентные расходы	(654)	(10 932)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	(264)	20 168
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18 188	(29 770)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	17 924	(9 602)
Доходы по исламским принципам финансирования	201 154	89 793
Расходы по исламским операциям привлечения	(116 001)	(61 168)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	85 153	28 625
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(18 966)	(57 699)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	66 187	(29 074)
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	(21 410)	(81)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	226 919	139 717
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	183 569	166 334
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(35 570)	(22 414)
Прочие доходы	-	391
Прочие доходы по ИПФ	14 691	10 438
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	368 199	294 385
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	452 310	255 709
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(365 691)	(254 474)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	86 619	1 235
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(10 077)	(28 269)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(6 863)	(896)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	69 679	(27 930)
Расходы по налогу на прибыль	(8 202)	(92)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	61 477	(28 022)

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
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 31 декабря 2011 года (включительно)

	отчетный период 2011г. (тыс. сом)	31 декабря 2010г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:		
Наличные средства в кассе	680 071	181 838
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	192 706	187 433
Суды и средства, предоставленные банкам	214 271	375 343
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(705)	(714)
Чистая стоимость по судам и средствам, предоставленным банкам	213 566	374 629
Средства, предоставленные клиентам	1 020 759	626 544
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(112 386)	(94 924)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам	908 373	531 620
Дебиторская задолженность	73 733	81 722
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(18 183)	(19 441)
Чистая стоимость по дебиторской задолженности	55 550	62 281
Производные финансовые инструменты	-	315
Основные средства	172 950	140 134
Нематериальные активы	2 648	368
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	46 995	29 802
Прочие активы	43 257	30 541
ИТОГО АКТИВЫ	2 316 116	1 538 961
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансирование и средства банков	29 506	18 255
Средства клиентов	1 816 819	1 120 461
Производные финансовые инструменты	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	4 571	4 207
Прочие обязательства	68 161	42 510
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 919 057	1 185 433
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	372 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Нераспределенный доход	24 691	(18 841)
ИТОГО КАПИТАЛ	397 060	353 528
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 316 116	1 538 961

Каленбаев Н.К.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер



С

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПЕРАЦИЙ, ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
на 31 декабря 2011 года (включительно)

	отчетный период 2011г. (тыс. сом)	предыдущий период 2010г. (тыс. сом)
Доходы по исламским принципам финансирования	201 154	89 793
Расходы по исламским операциям привлечения	(116 001)	(61 168)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	85 153	28 625
Формирование резервов под обесценение по финансированию	(18 966)	(57 699)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	66 187	(29 074)
Чистая прибыль по производным финансовым инструмента	(21 431)	(111)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	226 919	139 717
Доходы по услугам и комиссии полученные	183 569	166 334
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(35 570)	(22 414)
Прочие доходы по ИПФ	14 691	10 438
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	368 178	293 964
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	434 365	264 890
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(365 691)	(254 474)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	68 674	10 416
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(10 077)	(28 269)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(6 863)	(896)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	51 734	(18 749)
Расходы по налогу на прибыль	(8 202)	(92)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	43 532	(18 841)

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 декабря 2011 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2010 года	372 369		(28 011)	344 358
Чистая прибыль			61 477	61 477
Дивиденды объявленные				
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал				
Выпуск простых акций				
31 декабря 2011 года	<u>372 369</u>		<u>33 466</u>	<u>405 835</u>


 Каленбаев Н.К.
 Председатель Правления




 Сергиенко Е.С.
 Главный бухгалтер

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
ОАО "ЭкоИсламикБанк" на 01.01.2012г.**

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	<u>СЗ</u>	11,6%	не более 20%
		<u>ЧСК</u>		
	K1.2	<u>СЗ</u>	1,1%	не более 15%
		<u>ЧСК</u>		
K1.3	<u>МР</u>	8,1%	не более 30%	
	<u>ЧСК</u>			
K1.4	<u>МР</u> <u>ЧСК</u>	0,0%	не более 15%	
Норматив адекватности капитала	K2.1	<u>ЧСК</u>	27,4%	не менее 16%
		<u>ЧРА</u>		
	K2.2	<u>ЧКПУ</u>	22,1%	не менее 8%
<u>ЧРА</u>				
K2.3	<u>ЧСК</u> <u>СА</u>	17,4%	не менее 8%	
Норматив ликвидности	K3	<u>ЛА</u>	94,2%	не менее 30%
		<u>ОБ</u>		

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Каленбаев Н.К.

Сергиенко Е.С.

Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Руководство ОАО «ЭкоИсламикБанк» информирует о том, что в IV квартале 2011г. не произошло существенных событий, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. Выпуск ценных бумаг в течение отчетного квартала не производился.



**Председатель Правления
Каленбаев Н.К.**

г.Бишкек, Кыргызская Республика

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

Полное фирменное наименование банка:
Открытое акционерное общество «ЭкоИсламикБанк»

Сокращенное фирменное наименование банка:
ОАО «ЭкоИсламикБанк»

Регистрационный номер банка:
727-3301-ОАО

Почтовый адрес банка:
720005, Кыргызская Республика, г.Бишкек, пер.Ботанический, 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 Шамал Муртазалиевич	10,1021%	

Представитель Правления
ОАО «ЭкоИсламикБанк»

И.К. Каленбаев