

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
на 30 сентября 2010 года (включительно)

	отчетный период 2010г. (тыс. сом)	31 декабря 2009г. (тыс. сом)	предыдущий период 2009г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	357 414	236 605	410 324
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	148 908	208 372	186 753
Ссуды и средства, предоставленные банкам	80 846	265 405	141 835
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(708)	(669)	(661)
Чистая стоимость по ссудам и средст. пред. банкам	80 137	264 736	141 174
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	129 275	190 391	181 858
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(35 821)	(47 908)	(55 439)
Чистая стоимость по ссудам и средст. пред. клиентам	93454	142 483	126 419
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	604 236	352 374	251495
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(83 976)	(36 319)	(32 892)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	520260	316 055	218 603
Производные финансовые инструменты	0		
Вложения в ценные бумаги:			
- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		16 114
- Ценные бумаги, годные для продажи	-	-	-
Основные средства	137 533	137 307	138 109
Нематериальные активы	413	880	1 507
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	75 165	21 658	18 454
Прочие активы	103 579	15 217	87 525
ИТОГО АКТИВЫ	1516864	1 343 313	1 344 982
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Ссуды и средства банков	3 870	6 042	4 845
Средства клиентов	106 241	228 865	433 239
Средства клиентов по исламским принципам финансир.	942 860	617 474	415 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Производные финансовые инструменты	10 293	10 777	10021
Обязательства по налогу на прибыль	4 115	4 115	4 128
Прочие обязательства по ИПФ	65 136	-	6 301
Прочие обязательства	10 208	86 264	89452
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 142 723	953 537	963 125
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	372 369	372 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенный доход	1 772	17 407	9 488
ИТОГО КАПИТАЛ	374141	389 776	381 857
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 516 864	1 343 313	1 344 982

Джусупов Е.Д.
Председатель ПравленияСергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу
на 30 сентября 2010 года (включительно)**

	отчетный период 2010г. (тыс. сом)	31 декабря 2009г. (тыс. сом)	предыдущий период 2009г. (тыс. сом)
АКТИВЫ:			
Наличные средства в кассе	357 414	236 605	410 324
Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	148 908	208 372	186 753
Ссуды и средства, предоставленные банкам	80 846	265 405	141 835
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(708)	(669)	(661)
Чистая стоимость по ссудам и средст. пред. банкам	80 137	264 736	141 174
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	129 275	190 391	181 858
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(35 821)	(47 908)	(55 439)
Чистая стоимость по ссудам и средст. пред. клиентам	93454	142 483	126 419
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	604 236	352 374	251495
РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков	(83 976)	(36 319)	(32 892)
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	520260	316 055	218 603
Производные финансовые инструменты	0		
Вложения в ценные бумаги:			
- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		16 114
- Ценные бумаги, годные для продажи			
Основные средства	137 533	137 307	138 109
Нематериальные активы	413	880	1 507
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	75 165	21 658	18 454
Прочие активы	103 579	15 217	87 525
ИТОГО АКТИВЫ	1516864	1 343 313	1 344 982
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Ссуды и средства банков	3 870	6 042	4 845
Средства клиентов	106 241	228 865	433 239
Средства клиентов по исламским принципам финансир.	942 860	617 474	415 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Производные финансовые инструменты	10 293	10 777	10021
Обязательства по налогу на прибыль	4 115	4 115	4 128
Прочие обязательства по ИПФ	65 136	-	6 301
Прочие обязательства	10 208	86 264	89452
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 142 723	953 537	963 125
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	372 369	372 369	372 369
Дополнительно оплаченный капитал			
Нераспределенный доход	1 772	17 407	9 488
ИТОГО КАПИТАЛ	374141	389 776	381 857
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 516 864	1 343 313	1 344 982

Джусупов Т.Д.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
на 30 сентября 2010 года (включительно)

	отчетный период 2010г. (тыс. сом)	предыдущий период 2009г. (тыс. сом)
Процентные доходы	25 609	31 537
Процентные расходы	(9 495)	(21 761)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	16 114	9 776
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11 744	(2 282)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	27 858	7 494
Доходы по исламским принципам финансирования	58 350	29 869
Расходы по исламским операциям привлечения	(40 679)	(13 740)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	17 671	16 129
Формирование резервов под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(45 503)	(11 146)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	(27 832)	4 983
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	2 412	(16 037)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	95 023	102 612
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 053	109 172
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	120 147	9 648
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(430)	(10 208)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(11 895)	(119)
Прочие доходы	600	2 695
Прочие доходы по ИПФ	2 589	112
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	210 498	197 875
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	210 524	210 352
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(182 926)	(153 857)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	27 599	56 495
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(23 876)	(44 503)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(686)	(605)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	3 036	11 387
Расходы по налогу на прибыль	(1 275)	(1 910)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 761	9 477

Джусупов Т.Д.
 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 30 сентября 2010 года (включительно)**

	отчетный период 2010г. (тыс. сом)	предыдущий период 2009г. (тыс. сом)
Доходы от финансирования	58 350	29 869
Расходы по операциям привлечения	(40 679)	(13 740)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ	17 671	16 129
Формирование резерва под обесценение по финансированию	(45 503)	(11 146)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ	(27 832)	4 983
Доходы по операциям привлечения	-	-
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	5 050	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	75 178	1912
Доходы по услугам и комиссии полученные	120 147	9648
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11 895)	(119)
Прочие доходы	2 589	112
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И ПРОЧИМ ДОХОДАМ	186 019	11 553
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	158 187	16 536
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(139 403)	(7 460)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	18 784	9 076
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(14 644)	(2 102)
Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(815)	(747)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	3 325	6 227
Расходы по налогу на прибыль	(333)	(623)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2 993	5 604

Джусупов Т.Д.
Председатель ПравленияСергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ на 30 сентября 2010 года (включительно)

	Уставный капитал (тыс.сом)	Дополнительно оплаченный капитал (тыс.сом)	Нераспределенная прибыль (тыс.сом)	Всего капитал (тыс.сом)
31 декабря 2009года	372 369		17 406	389 775
Чистая прибыль			1 761	1 761
Дивиденды объявленные			(17 395)	(17 395)
Реинвестирование чистой прибыли в уставный капитал				
Выпуск простых акций				
30 сентября 2010 года	372 369		1 772	374 141



Джусупов Т.Д.
Председатель Правления

Сергиенко Е.С.
Главный бухгалтер

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	СЗ	14,5%	не более 20%	5,5%
		ЧСК			
	K1.2	СЗ	2,2%	не более 15%	12,8%
		ЧСК			
	K1.3	МР	3,5%	не более 30%	26,5%
		ЧСК			
Норматив адекватности капитала	K2.1	МР	0,0%	не более 15%	15,0%
		ЧСК			
	K2.2	ЧСК	30,2%	не менее 16%	14,2%
		ЧРА			
	K2.3	ЧКПУ	29,1%	не менее 8%	21,1%
		ЧРА			
Норматив ликвидности	K3	ЧСК	22,6%	не менее 8%	14,6%
		СА			
		ЛА			
		ОБ	70,0%	не менее 30%	40,0%

/ Председатель Правления

Главный бухгалтер



Джусупов Т.Д.

Сергиенко Е.С.