

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ по бухгалтерскому балансу  
на 31 декабря 2010 года (включительно)

|                                                                                          | отчетный<br>период 2010г.<br>(тыс. сом) | 31 декабря<br>2009г.<br>(тыс. сом) | предыдущий<br>период 2009г.<br>(тыс. сом) |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>                                                                           |                                         |                                    |                                           |
| Наличные средства в кассе                                                                | 280 623                                 | 236 605                            | 236 605                                   |
| Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики                                       | 187 432                                 | 208 372                            | 208 372                                   |
| Суды и средства, предоставленные банкам                                                  | 373 361                                 | 265 405                            | 265 405                                   |
| РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков                                          | (714)                                   | (669)                              | (669)                                     |
| Чистая стоимость по судам и средст. пред. банкам                                         | 372 647                                 | 264 736                            | 264 736                                   |
| Суды и средства, предоставленные клиентам                                                | 82 118                                  | 190 391                            | 190 391                                   |
| РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков                                          | (78 945)                                | (47 908)                           | (47 908)                                  |
| Чистая стоимость по судам и средст. пред. клиентам                                       | 3173                                    | 142 483                            | 142 483                                   |
| Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования                 | 705 394                                 | 352 374                            | 352 374                                   |
| РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков                                          | (114 350)                               | (36 319)                           | (36 319)                                  |
| Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования | 591044                                  | 316 055                            | 316 055                                   |
| Производные финансовые инструменты                                                       | 317                                     | -                                  | -                                         |
| Вложения в ценные бумаги:                                                                | -                                       | -                                  | -                                         |
| - Ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                               | -                                       | -                                  | -                                         |
| - Ценные бумаги, годные для продажи                                                      | -                                       | -                                  | -                                         |
| Основные средства                                                                        | 140 134                                 | 137 307                            | 137 307                                   |
| Нематериальные активы                                                                    | 368                                     | 880                                | 880                                       |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи                                         | 30 026                                  | 21 658                             | 21 658                                    |
| Прочие активы                                                                            | 33 615                                  | 15 217                             | 15 217                                    |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                                      | <b>1639380</b>                          | <b>1 343 313</b>                   | <b>1 343 313</b>                          |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                                           |                                         |                                    |                                           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                     |                                         |                                    |                                           |
| Средства банков                                                                          | 20 889                                  | 6 042                              | 6 042                                     |
| Средства клиентов                                                                        | 108 104                                 | 228 865                            | 228 865                                   |
| Средства клиентов по исламским принципам финансир.                                       | 1 119 921                               | 617 474                            | 617 474                                   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                        | -                                       | -                                  | -                                         |
| Производные финансовые инструменты                                                       | -                                       | 10 777                             | 10777                                     |
| Обязательства по налогу на прибыль                                                       | 4 306                                   | 4 115                              | 4 115                                     |
| Прочие обязательства по ИПФ                                                              | 43 663                                  | -                                  | -                                         |
| Прочие обязательства                                                                     | 4                                       | 86 264                             | 86264                                     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                               | <b>1 296 667</b>                        | <b>953 537</b>                     | <b>953 537</b>                            |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                           |                                         |                                    |                                           |
| Уставный капитал                                                                         | 372 369                                 | 372 369                            | 372 369                                   |
| Дополнительно оплаченный капитал                                                         | -                                       | -                                  | -                                         |
| Нераспределенный доход                                                                   | (29 656)                                | 17 407                             | 17 407                                    |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>                                                                     | <b>342713</b>                           | <b>389 776</b>                     | <b>389 776</b>                            |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                                     | <b>1 639 380</b>                        | <b>1 343 313</b>                   | <b>1 343 313</b>                          |

Джусупов Т.Д.  
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер

*Handwritten signature*

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"**

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

**на 31 декабря 2010 года (включительно)**

|                                                                                                             | отчетный<br>период 2010г.<br>(тыс. сом) | предыдущий<br>период 2009г.<br>(тыс. сом) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                                           | 28 818                                  | 32 856                                    |
| Процентные расходы                                                                                          | (10 932)                                | (20 914)                                  |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ<br/>РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ</b>                              | <b>17 886</b>                           | <b>11 942</b>                             |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение<br>активов, по которым начисляются проценты           | (29 770)                                | 3 848                                     |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>                                                                              | <b>(11 884)</b>                         | <b>15 790</b>                             |
| Доходы по исламским принципам финансирования                                                                | 89 793                                  | 21 383                                    |
| Расходы по исламским операциям привлечения                                                                  | (61 168)                                | (14 346)                                  |
| <b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ<br/>ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА<br/>ПОТЕРИ</b> | <b>28 624</b>                           | <b>7 037</b>                              |
| Формирование резервов под обесценение по активам,<br>размещенным по исламским принципам финансирования      | (57 699)                                | (10 533)                                  |
| <b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ<br/>ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>                                        | <b>(29 074)</b>                         | <b>(3 496)</b>                            |
| Чистая прибыль по производным финансовым инструментам                                                       | (79)                                    | -                                         |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой                                                           | 139 718                                 | 127 809                                   |
| Доходы по услугам и комиссии полученные                                                                     | 2 282                                   | 143 974                                   |
| Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ                                                              | 166 027                                 | 15 246                                    |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные                                                                    | -                                       | (18 041)                                  |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ                                                             | (19 700)                                | (154)                                     |
| Прочие доходы                                                                                               | 391                                     | 4 983                                     |
| Прочие доходы по ИПФ                                                                                        | 8 951                                   | 111                                       |
| <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>                                                                           | <b>297 590</b>                          | <b>273 928</b>                            |
| <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>                                                                                  | <b>256 631</b>                          | <b>286 222</b>                            |
| <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>                                                                                 | <b>(256 959)</b>                        | <b>(213 881)</b>                          |
| <b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                 | <b>(327)</b>                            | <b>72 341</b>                             |
| Формирование резервов под обесценение по прочим операциям                                                   | (28 254)                                | (45 491)                                  |
| Формирование резервов под обесценение по гарантиям и<br>прочим внебалансовым обязательствам                 | (896)                                   | (539)                                     |
| <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>                                                                         | <b>(29 477)</b>                         | <b>26 311</b>                             |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                | (190)                                   | (7 470)                                   |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                                                                       | <b>(29 667)</b>                         | <b>18 841</b>                             |

Джусупов Т.Д.  
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 2010 года (включительно)

|                                                                                                      | отчетный<br>период 2010г.<br>(тыс. сом) | 31 декабря<br>2009г.<br>(тыс. сом) | предыдущий<br>период 2009г.<br>(тыс. сом) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>                                                                                       |                                         |                                    |                                           |
| Наличные средства в кассе                                                                            | 182 524                                 | 62 820                             | 62 820                                    |
| Остатки в Национальном банке Кыргызской Республики                                                   | 187 432                                 | 52 091                             | 52 091                                    |
| Финансирование и средства, предоставленные банкам<br>РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков | 373 361<br>( 714)                       | 182 514                            | 182 514                                   |
| Чистая стоимость по финансированию и средст. предост.<br>банкам                                      | 372 647                                 |                                    |                                           |
| Средства, предоставленные клиентам<br>РППУ на покрытие потенциальных потерь и убытков                | 705 394<br>( 114 350)                   | 352 374<br>( 36 320)               | 352 374<br>( 36 320)                      |
| Чистая стоимость по финансированию и средст. предост.<br>клиентам                                    | 591 044                                 | 316 055                            | 316 055                                   |
| Основные средства                                                                                    | 140 134                                 | 7 030                              | 7 030                                     |
| Нематериальные активы                                                                                | 368                                     |                                    |                                           |
| Производные финансовые инструменты                                                                   | 317                                     |                                    |                                           |
| Внеоборотные активы преднозначенные для продажи                                                      | 30 026                                  | 9 511                              | 9 511                                     |
| Прочие активы                                                                                        | 33 615                                  | 1 675                              | 1 675                                     |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                                                  | <b>1 538 108</b>                        | <b>631 697</b>                     | <b>631 697</b>                            |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                                                       |                                         |                                    |                                           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                 |                                         |                                    |                                           |
| Производные финансовые инструменты                                                                   |                                         |                                    |                                           |
| Финансирование и средства банков                                                                     | 18 253                                  | -                                  | -                                         |
| Средства клиентов                                                                                    | 1 119 921                               | 617 474                            | 617 474                                   |
| Обязательства по налогу на прибыль                                                                   | 4 306                                   |                                    |                                           |
| Прочие обязательства                                                                                 | 43 663                                  | 4 294                              | 4 294                                     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                           | <b>1 186 143</b>                        | <b>621 766</b>                     | <b>621 766</b>                            |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                                       |                                         |                                    |                                           |
| Уставный капитал                                                                                     | 372 369                                 |                                    |                                           |
| Дополнительно оплаченный капитал                                                                     | -                                       | -                                  | -                                         |
| Нераспределенный доход                                                                               | ( 20 405)                               | 9 930                              | 9 930                                     |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>                                                                                 | <b>351 964</b>                          | <b>9 930</b>                       | <b>9 930</b>                              |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                                                 | <b>1 538 108</b>                        | <b>631 697</b>                     | <b>631 697</b>                            |

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 31 декабря 2010 года (включительно)

|                                                                                          | отчетный<br>период 2010г.<br>(тыс. сом) | предыдущий<br>период 2009г.<br>(тыс. сом) |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| Доходы от финансирования                                                                 | 89 793                                  | 45 246                                    |
| Расходы по операциям привлечения                                                         | (61 168)                                | (23 863)                                  |
| <b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА<br/>НА ПОТЕРИ</b>                          | <b>28 624</b>                           | <b>21 383</b>                             |
| Формирование резерва под обесценение по финансированию                                   | (57 699)                                | (14 345)                                  |
| <b>ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ<br/>И ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>                        | <b>(29 074)</b>                         | <b>7 038</b>                              |
| Доходы по операциям привлечения                                                          | -                                       | -                                         |
| Чистая прибыль по производным финансовым инструментам                                    | (111)                                   | -                                         |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой                                        | 139 718                                 | 2868,61                                   |
| Доходы по услугам и комиссии полученные                                                  | 166 027                                 | 15245,32                                  |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные                                                 | (19 700)                                | (170)                                     |
| Прочие доходы                                                                            | 8 951                                   | 582                                       |
| <b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И ПРОЧИМ ДОХОДАМ</b>                                         | <b>294 885</b>                          | <b>18 525</b>                             |
| <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>                                                               | <b>265 811</b>                          | <b>25 563</b>                             |
| <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>                                                              | <b>(256 679)</b>                        | <b>(11 551)</b>                           |
| <b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                              | <b>9 132</b>                            | <b>14 012</b>                             |
| Формирование резервов под обесценение по прочим операциям                                | (28 254)                                | (2 244)                                   |
| Формирование резервов под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам | (1 093)                                 | (734)                                     |
| <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>                                                      | <b>(20 214)</b>                         | <b>11 034</b>                             |
| Расходы по налогу на прибыль                                                             | (190)                                   | (1 103)                                   |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                                                    | <b>(20 405)</b>                         | <b>9 930</b>                              |

Джусупов Т.Д.  
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭКОИСЛАМИКБАНК"

г.Бишкек, пер. Геологический, 17

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

на 31 декабря 2010 года (включительно)

|                                                          | Уставный капитал<br>(тыс.сом) | Дополнительно<br>оплаченный<br>капитал<br>(тыс.сом) | Нераспределенная<br>прибыль<br>(тыс.сом) | Всего капитал<br>(тыс.сом) |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|
| 31 декабря 2009года                                      | 372 369                       |                                                     | 17 406                                   | 389 775                    |
| Чистая прибыль                                           |                               |                                                     | ( 29 667)                                | ( 29 667)                  |
| Дивиденды объявленные                                    |                               |                                                     | ( 17 395)                                | ( 17 395)                  |
| Реинвестирование<br>чистой прибыли в<br>уставный капитал |                               |                                                     |                                          |                            |
| Выпуск простых акций                                     |                               |                                                     |                                          |                            |
| 31 декабря 2010 года                                     | 372 369                       |                                                     | ( 29 656)                                | 342 713                    |

Джусупов Т.Д.  
Председатель Правления



Сергиенко Е.С.  
Главный бухгалтер

СОБЛЮДЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ ОАО "ЭКО ИСЛАМИК БАНК" по состоянию на 01.01.11г.

| 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               | 16,3%                          | не более 20%                     | 3,7%                                   |
|                                                    |             | ЧСК              |                                |                                  |                                        |
|                                                    | K1.2        | СЗ               | 0,4%                           | не более 15%                     | 14,6%                                  |
|                                                    |             | ЧСК              |                                |                                  |                                        |
|                                                    | K1.3        | МР               | 13,0%                          | не более 30%                     | 17,0%                                  |
|                                                    |             | ЧСК              |                                |                                  |                                        |
| Норматив адекватности капитала                     | K2.1        | МР               | 0,0%                           | не более 15%                     | 15,0%                                  |
|                                                    |             | ЧСК              |                                |                                  |                                        |
|                                                    | K2.2        | ЧСК              | 30,4%                          | не менее 16%                     | 14,4%                                  |
|                                                    |             | ЧРА              |                                |                                  |                                        |
|                                                    | K2.3        | ЧКПУ             | 29,4%                          | не менее 8%                      | 21,4%                                  |
|                                                    |             | ЧРА              |                                |                                  |                                        |
| Норматив ликвидности                               | K3          | ЧСК              | 19,9%                          | не менее 8%                      | 11,9%                                  |
|                                                    |             | СА               |                                |                                  |                                        |
|                                                    |             | ЛА               | 85,6%                          | не менее 30%                     | 55,6%                                  |
|                                                    |             | ОБ               |                                |                                  |                                        |

/ Председатель Правления

/ Главный бухгалтер



Джусупов Т.Д.

Сергиенко Е.С.

*Джусупов*