

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

| Наименование статей баланса | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|------------------|------------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики | 378 375 | 300 174 |
| Средства, размещенные в других банках | 28 929 | 15 828 |
| Ценные бумаги | 161 006 | 226 650 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 956 006 | 914 751 |
| Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (25 853) | (27 787) |
| Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение | 930 153 | 886 964 |
| Инвестиции в неконсолидированные компании | 1 356 | 1 827 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 26 261 | 17 505 |
| Основные средства и нематериальные активы | 232 744 | 164 670 |
| Прочие активы | 2 834 | 5 257 |
| Итого активы | 1 761 658 | 1 618 875 |
| Обязательства | | |
| Средства финансово-кредитных учреждений | 21 255 | 20 307 |
| Средства клиентов | 923 448 | 919 225 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | 2 260 | 1 916 |
| Отложенное обязательство по налогу на прибыль | 20 442 | 13 162 |
| Прочие обязательства | 13 454 | 10 476 |
| Итого обязательства | 980 859 | 965 086 |
| Собственный капитал | | |
| Акционерный капитал | 500 000 | 500 000 |
| Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами | 51 600 | 0 |
| Переоценка финансовых активов, удерживаемых для продажи | (185) | 235 |
| Прирост стоимости от переоценки основных средств | 164 740 | 101 817 |
| Нераспределенная прибыль | 64 644 | 51 737 |
| Итого собственный капитал | 780 799 | 653 789 |
| Итого обязательства и собственный капитал | 1 761 658 | 1 618 875 |

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 25853 тыс.сом

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс. сом

| Наименование показателей | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 204 392 | 213 405 |
| Процентные расходы | (58 881) | (89 146) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение | 145 511 | 124 259 |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 2 178 | 11 553 |
| Чистый процентный доход | 147 689 | 135 812 |
| Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой | 3 988 | 3 433 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 4 028 | 4 517 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (2 195) | (2 265) |
| (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям | (1 241) | (3 618) |
| Прочие доходы | 5 693 | 4 771 |
| Чистые непроцентные доходы | 10 273 | 6 838 |
| Операционные доходы | 157 962 | 142 650 |
| Операционные расходы | (89 648) | (87 608) |
| Прибыль до налогообложения | 68 314 | 55 042 |
| Расход по налогу на прибыль | (7 400) | (6 129) |
| Прибыль за период | 60 914 | 48 913 |
| Прочий совокупный доход | | |
| Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки: | | |
| Эффект от переоценки основных средств | 73 907 | 0 |
| Налог на прибыль в отношении компонентов прочего совокупного дохода | (7 391) | 0 |
| | 66 516 | |
| Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки: | | 0 |
| Доход (расход) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи | (470) | 600 |
| Налог на прибыль | 50 | (60) |
| | (420) | 540 |
| Прочий совокупный доход | 66 096 | 540 |
| Итого совокупный доход за период | 127 010 | 49 453 |
| <i>Прибыль на акцию (сом)</i> | <i>1 218,28</i> | <i>1 050,17</i> |

Прибыль по регулятивной отчетности 60914 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 31 декабря 2018 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

| Наименование статей | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|----------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности: | | |
| Проценты полученные | 202 362 | 213 212 |
| Проценты уплаченные | (60 083) | (100 634) |
| Комиссии полученные | 4 028 | 4 519 |
| Комиссии уплаченные | (2 158) | (2 199) |
| Прочие операционные доходы | 9 116 | 7 783 |
| Операционные расходы | (81 572) | (80 591) |
| Налог на прибыль уплаченный | (7 116) | (6 080) |
| Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств | 64 577 | 36 010 |
| Изменения операционных активов и обязательств: | | |
| Чистый прирост кредитов клиентам | (58 656) | 69 947 |
| Чистый прирост счетов и депозитов банкам | 1 018 | (49 923) |
| Чистый прирост средств клиентов | 3 015 | (263 386) |
| Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств | 17 936 | 9 230 |
| Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности | 27 890 | (198 122) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности: | | |
| Приобретение основных средств | (2 117) | (2 350) |
| Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности | (2 117) | (2 350) |
| Денежные средства от финансовой деятельности: | | |
| Выпущенные акции | 0 | 17 412 |
| (Выплаченные дивиденды) | 0 | 0 |
| Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности | 0 | 17 412 |
| Влияние изменения валютных курсов | 179 | (1 689) |
| Чистое изменение в состоянии денежных средств | 25 952 | (184 749) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 542 652 | 727 401 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 568 604 | 542 652 |

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 31 декабря 2018 года (включительно)
ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

| Наименование статей | Уставный капитал | Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами | Резерв переоценки основных средств | Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль |
|--|------------------|---|------------------------------------|--|--------------------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | 412 000 | 0 | 104 328 | (305) | 70 588 |
| Эмиссия акций | 88 000 | | | | (70 588) |
| Прибыль за год | | | | | 48 913 |
| Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале | | | | 540 | |
| Перенос переоценки земли и зданий | | | (2 511) | | 2 824 |
| На 31 декабря 2017 года | 500 000 | 0 | 101 817 | 235 | 51 737 |
| Остаток на 1 января 2018 года | 500 000 | - | 101 817 | 235 | 51 737 |
| Эмиссия акций | | 51 600 | | | (51 600) |
| Прибыль за год | | | | | 60 914 |
| Прочий совокупный доход за период | | | 66 516 | (420) | |
| Перенос переоценки земли и зданий | | | (3 593) | | 3 593 |
| На 31 декабря 2018 года | 500 000 | 51 600 | 164 740 | (185) | 64 644 |

Председатель Правления

Чекочев

Главный бухгалтер

Исмаилов

ТЫС.СОМ

| |
|---|
| Всего собственны й капитал |
| 586 611 |
| 17 412 |
| 48 913 |
| 540 |
| 313 |
| 653 789 |
| 653 789 |
| 0 |
| 60 914 |
| 66 096 |
| 0 |
| 780 799 |

з А.М.

ва Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 января 2019г.
ЗАО АКБ "ТОЛУБАЙ"**

| Наименование экономических нормативов | Установленное значение норматива | Фактическое значение норматива |
|--|---|---------------------------------------|
| Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1) | не более 20% | 3,2% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2) | не более 15% | 0,1% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3) | не более 30% | 3,0% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4) | не более 15% | 0,0% |
| Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1) | не менее 12% | 50,3% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2) | не менее 6% | 44,5% |
| Коэффициент лeverажа (К 2.3) | не менее 8% | 35,3% |
| Норматив ликвидности банка (К 3) | не менее 45% | 175,9% |
| Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала") | не менее 18% | 50,3% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К 4.2) | не более 20% | нет |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К 4.3) | не более 20% | нет |

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе, по адресу г. Бишкек, ул. Уметалиева, д.105, Бишкекских филиалах по адресу: г. Бишкек, Токтогула, д.247 и ул.Л.Толстого, д.10, Сберегательных кассах банка по адресу: г.Бишкек, ул.Киевская, д.95А, г.Бишкек, ул.Ахунбаева, д.129-2 или на веб-сайте Банка: www.tolubaybank.kg