

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.12.2019	31.12.2018
Активы		
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	344 568	378 375
Средства, размещенные в других банках	33 270	28 929
Ценные бумаги	167 795	161 006
Кредиты, предоставленные клиентам	1 013 538	956 006
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(24 002)	(25 853)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	989 536	930 153
Инвестиции в неконсолидированные компании	1 268	1 356
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 110	26 261
Основные средства и нематериальные активы	243 949	232 744
Прочие активы	5 764	2 834
Итого активы	1 819 260	1 761 658
Обязательства		
Средства финансово-кредитных учреждений	15 673	21 255
Средства клиентов	926 480	923 448
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 944	2 260
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	19 686	20 442
Прочие обязательства	19 510	13 454
Итого обязательства	983 293	980 859
Собственный капитал		
Акционерный капитал	600 000	500 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	51 600
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	(267)	(185)
Прирост стоимости от переоценки основных средств	160 707	164 740
Нераспределенная прибыль	75 527	64 644
Итого собственный капитал	835 967	780 799
Итого обязательства и собственный капитал	1 819 260	1 761 658

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 240

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	31.12.2019	31.12.2018
Процентные доходы	209 237	204 392
Процентные расходы	(58 876)	(58 881)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	150 361	145 511
(Формирование)/восстановление резерва под	1 710	2 178
Чистый процентный доход	152 071	147 689
Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой	2 703	3 988
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 548	4 028
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 400)	(2 195)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(3 048)	(1 241)
Прочие доходы	5 394	5 693
Чистые непроцентные доходы	5 197	10 273
Операционные доходы	157 268	157 962
Операционные расходы	(95 874)	(89 648)
Прибыль до налогообложения	61 394	68 314
Расход по налогу на прибыль	(6 929)	(7 400)
Прибыль за период	54 465	60 914
Прочий совокупный доход		
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Эффект от переоценки основных средств	0	73 907
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов,	(88)	(470)
Налог на прибыль	6	50
	(82)	(420)
Прочий совокупный доход	(82)	66 096
Итого совокупный доход за период	54 383	127 010
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>944,85</i>	<i>1 218,28</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 54465 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 31 декабря 2019 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	31.12.2019	31.12.2018
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	206 203	202 362
Проценты уплаченные	(58 131)	(60 083)
Комиссии полученные	4 654	4 028
Комиссии уплаченные	(3 325)	(2 158)
Прочие операционные доходы	6 684	9 116
Операционные расходы	(87 062)	(81 572)
Налог на прибыль уплаченный	(6 210)	(7 116)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	62 813	64 577
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(71 741)	(58 656)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	(5 730)	1 018
Чистый прирост средств клиентов	6 060	3 015
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	6 123	17 936
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(2 475)	27 890
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(20 337)	(2 117)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(20 337)	(2 117)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	0	0
(Выплаченные дивиденды)	0	0
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменения валютных курсов	135	(115)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(22 677)	25 658
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	568 310	542 652
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	545 633	568 310

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 31 декабря 2019 года (включительно)
ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	Уставный капитал	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическим и лицами	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль
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, отраженный непосредственно в собственном капитале			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
Остаток на 1 января 2019 года	500 000	51 600	164 740	(185)	64 644
Эмиссия акций	100 000	(51 600)			(48 400)
Прибыль за год					54 465
Прочий совокупный доход за период				(82)	
Перенос переоценки земли и зданий			(4 033)		4 818
На 31 декабря 2019 года	600 000	0	160 707	(267)	75 527

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

Всего собственн ый капитал
653 789
0
60 914
66 096
0
780 799
780 799
0
54 465
(82)
785
835 967

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 января 2020г.
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%	3,7%
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%	2,2%
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%	50,5%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	45,7%
Коэффициент лeverажа (К 2.3)	не менее 8%	36,9%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	179,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 20%	50,5%
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