

**Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2020 года (включительно)**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.12.2020	31.12.2019
<b>Активы</b>		
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	355 581	344 568
Средства в банках	81 752	33 270
Депозиты в Национальном банке КР	18 596	0
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	222 569	167 795
Кредиты клиентам	1 030 014	1 013 538
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(26 276)	(24 002)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 003 738	989 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 163	1 268
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 486	33 110
Основные средства и нематериальные активы	236 993	243 949
Прочие активы	5 918	5 764
<b>Итого активы</b>	<b>1 977 796</b>	<b>1 819 260</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства финансово-кредитных учреждений	36 925	15 673
Средства клиентов	979 504	926 480
Кредиты от НБКР	50 011	0
Текущее налог на прибыль	1 783	1 944
Прочие обязательства	18 878	19 510
Отложенные налоговые обязательства	19 335	19 686
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 106 436</b>	<b>983 293</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал	664 000	600 000
Переоценка финансовых активов	(362)	(267)
Прирост стоимости от переоценки основных средств	156 343	160 707
Нераспределенная прибыль	51 379	75 527
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>871 360</b>	<b>835 967</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>1 977 796</b>	<b>1 819 260</b>

*Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 26 276 тыс.сом*

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

**ЗАО АКБ "Голубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

<b>Наименование показателей</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Процентные доходы	204 840	209 237
Процентные расходы	(65 917)	(58 876)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	138 923	150 361
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(74)	1 710
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>138 849</b>	<b>152 071</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 792	3 548
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 042)	(3 400)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(250)</b>	<b>148</b>
Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой	4 215	2 703
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(4 029)	(3 048)
Прочие доходы	4 459	5 394
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>4 395</b>	<b>5 197</b>
<b>Итого доходы</b>	<b>143 244</b>	<b>157 268</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(100 064)</b>	<b>(95 874)</b>
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>43 180</b>	<b>61 394</b>
Расход по налогу на прибыль	(5 146)	(6 929)
<b>Прибыль/(убытки) за год</b>	<b>38 034</b>	<b>54 465</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:</b>	<b>(95)</b>	<b>(82)</b>
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи	(105)	(88)
Налог на прибыль	10	6
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(95)</b>	<b>(82)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за период</b>	<b>37 939</b>	<b>54 383</b>
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>604,15</i>	<i>944,85</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 38034 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	31.12.2020	31.12.2019
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	200 502	206 203
Проценты уплаченные	(69 190)	(58 131)
Комиссии полученные	4 762	4 654
Комиссии уплаченные	(3 978)	(3 325)
Прочие операционные доходы	8 694	6 684
Операционные расходы	(87 052)	(87 062)
Налог на прибыль уплаченный	(5 194)	(6 210)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>48 544</b>	<b>62 813</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств:</b>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(42 726)	(71 741)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	21 362	(5 730)
Чистый прирост средств клиентов	56 398	6 060
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	6 188	6 123
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>89 766</b>	<b>(2 475)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</b>		
Размещенные депозиты	(18 596)	0
Приобретение основных средств	(4 580)	(20 337)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(23 176)</b>	<b>(20 337)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности:</b>		
Выпущенные акции	2 000	0
Кредиты полученные	50 000	0
Выплаты по полученным кредитам	(200)	0
Выплаченные дивиденды	(4 842)	0
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>46 958</b>	<b>0</b>
Влияние изменения валютных курсов	721	135
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>114 269</b>	<b>(22 677)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>545 633</b>	<b>568 310</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>659 902</b>	<b>545 633</b>

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале  
на 31 декабря 2020 года (включительно)**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей	Уставный капитал	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>500 000</b>	<b>51 600</b>	<b>164 740</b>	<b>(185)</b>	<b>64 644</b>	<b>780 799</b>
Эмиссия акций	100 000	(51 600)			(48 400)	0
Прибыль за год					54 465	54 465
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале				(82)		(82)
Перенос переоценки земли и зданий			(4 033)		4 818	785
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>600 000</b>	<b>0</b>	<b>160 707</b>	<b>(267)</b>	<b>75 527</b>	<b>835 967</b>
Эмиссия акций	64 000				(62 000)	2 000
Прибыль за год					38 034	38 034
Прочий совокупный доход за период				(95)		(95)
Перенос переоценки земли и зданий			(4 364)		4 818	454
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям					(5 000)	(5 000)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>664 000</b>	<b>-</b>	<b>156 343</b>	<b>(362)</b>	<b>56 379</b>	<b>871 360</b>

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
по состоянию на 01 января 2021г.  
ЗАО АКБ "ТОЛУБАЙ"**

<b>Наименование экономических нормативов</b>	<b>Установленное значение норматива</b>	<b>Фактическое значение норматива</b>
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	<b>3,0%</b>
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	<b>0,1%</b>
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	<b>8,3%</b>
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	<b>0,0%</b>
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	<b>50,4%</b>
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	<b>46,7%</b>
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	<b>46,7%</b>
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 8%	<b>36,2%</b>
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	<b>206,6%</b>
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	<b>50,4%</b>
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К 4.2)	не более 20%	<b>нет</b>
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К 4.3)	не более 20%	<b>нет</b>

**Председатель Правления**

**А.М.Чекошев**

**Главный бухгалтер**

**Р.Д.Исмаилова**

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](http://www.tolubaybank.kg)