

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2021 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	427 586	328 640	355 581
Средства в банках	29 978	37 323	81 752
Депозиты в Национальном банке КР	19 075	0	18 596
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	231 430	174 716	222 569
Кредиты клиентам	1 062 288	1 086 034	1 030 014
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(32 564)	(28 687)	(26 276)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 029 724	1 057 347	1 003 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 578	1 321	1 163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	48 372	47 623	51 486
Основные средства и нематериальные активы	234 530	241 536	236 993
Прочие активы	9 489	6 583	5 918
Итого активы	2 031 762	1 895 089	1 977 796
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	43 896	19 688	36 925
Средства клиентов	1 013 359	988 872	979 504
Кредиты от НБКР	50 011	0	50 011
Текущий налог на прибыль	673	780	1 783
Прочие обязательства	27 202	22 649	18 878
Отложенные налоговые обязательства	19 335	19 686	19 335
Итого обязательства	1 154 476	1 051 675	1 106 436
Акционерный капитал	664 000	600 000	664 000
Переоценка финансовых активов	52	(214)	(362)
Прирост стоимости от переоценки основных средств	155 252	159 616	156 343
Нераспределенная прибыль	57 982	84 012	51 379
Итого собственный капитал	877 286	843 414	871 360
Итого обязательства и собственный капитал	2 031 762	1 895 089	1 977 796

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 32564 тыс.сом

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование показателей	31.03.2021	31.03.2020
Процентные доходы	49 418	51 199
Процентные расходы	(17 265)	(16 145)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	32 153	35 054
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 995)	(2 927)
Чистый процентный доход	26 158	32 127
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 332	1 433
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 165	1 392
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 228)	(856)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	1 318	(1 868)
Прочие доходы	4 512	723
Чистые непроцентные доходы	7 099	824
Операционные доходы	33 257	32 951
Операционные расходы	(27 055)	(24 777)
Прибыль до налогообложения	6 202	8 174
Расход по налогу на прибыль	(690)	(780)
Прибыль за период	5 512	7 394
Прочий совокупный доход:		
Прочий совокупный доход	414	53
Итого совокупный доход за год	5 926	7 447
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>83,01</i>	<i>123,23</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 5512 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

**Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 31 марта 2021 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	31.03.2021	31.03.2020
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	49 842	45 424
Проценты уплаченные	(17 994)	(16 127)
Комиссии полученные	1 171	1 398
Комиссии уплаченные	(1 218)	(840)
Прочие операционные доходы	5 492	1 806
Операционные расходы	(22 404)	(20 573)
Налог на прибыль уплаченный	(1 800)	(1 944)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	13 089	9 144
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(32 196)	(85 564)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	6 956	3 830
Чистый прирост средств клиентов	34 599	62 560
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	8 011	6 509
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	30 459	(3 521)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(966)	(532)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	-	-
Кредиты полученные	0	0
Влияние изменения валютных курсов	-429	-901
Чистое изменение в состоянии денежных средств	29 064	(4 954)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	659 901	545 633
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	688 965	540 679

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 31 марта 2021 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
Остаток на 1 января 2020 года	600 000	-	160 707	(267)	75 527	835 967
Эмиссия акций						-
Прибыль за год					7 394	7 394
Прочий совокупный доход за период				53		53
Перенос переоценки земли и зданий			(1 091)		1 091	-
На 31 марта 2020 года	600 000	-	159 616	(214)	84 012	843 414
Остаток на 1 января 2021 года	664 000	-	156 343	(362)	51 379	871 360
Эмиссия акций						-
Прибыль за год					5 512	5 512
Прочий совокупный доход за период				414		414
Перенос переоценки земли и зданий			(1 091)		1 091	-
На 31 марта 2021 года	664 000	0	155 252	52	57 982	877 286

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 апреля 2021г.
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%	2,3%
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%	3,5%
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%	52,6%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	51,0%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	51,0%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 8%	35,7%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	227,4%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	52,6%
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