

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	415 320	335 143	355 581
Средства в банках	23 265	49 637	81 752
Депозиты в Национальном банке КР	19 049	17 097	18 596
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	195 457	174 695	222 569
Кредиты клиентам	1 117 509	1 075 253	1 030 014
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(29 928)	(32 103)	(26 276)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 087 581	1 043 150	1 003 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 451	1 240	1 163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 926	50 841	51 486
Основные средства и нематериальные активы	232 935	238 738	236 993
Прочие активы	8 201	6 832	5 918
Итого активы	2 036 185	1 917 373	1 977 796
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	48 042	22 268	36 925
Средства клиентов	1 006 554	979 107	979 504
Кредиты от НБКР	50 005	20 071	50 011
Текущий налог на прибыль	1 273	1 280	1 783
Прочие обязательства	24 992	26 507	18 878
Отложенные налоговые обязательства	19 335	19 686	19 335
Итого обязательства	1 150 201	1 068 919	1 106 436
Акционерный капитал	700 000	600 000	664 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и	0	64 000	0
Переоценка финансовых активов	926	(296)	(362)
Прирост стоимости от переоценки основных средств	154 161	158 525	156 343
Нераспределенная прибыль	30 897	26 225	51 379
Итого собственный капитал	885 984	848 454	871 360
Итого обязательства и собственный капитал	2 036 185	1 917 373	1 977 796

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 29928 тыс.сом

Председатель Правления

Чекочев 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	30.06.2021	30.06.2020
Процентные доходы	102 829	103 878
Процентные расходы	(34 671)	(32 031)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	68 158	71 847
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 319)	(7 198)
Чистый процентный доход	64 839	64 649
Чистый доход от операций с иностранной валютой	2 430	1 223
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 840	2 377
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 429)	(1 683)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	139	(2 310)
Прочие доходы	6 107	814
Чистые непроцентные доходы	9 087	421
Операционные доходы	73 926	65 070
Операционные расходы	(54 600)	(47 474)
Прибыль до налогообложения	19 326	17 596
Расход по налогу на прибыль	(1 990)	(2 080)
Прибыль за период	17 336	15 516
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	1 288	(29)
Итого совокупный доход за период	18 624	15 487
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>261,08</i>	<i>258,60</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 17336 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

**Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 30 июня 2021 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	30.06.2021	30.06.2020
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	102 442	81 857
Проценты уплаченные	(37 626)	(32 858)
Комиссии полученные	2 846	2 201
Комиссии уплаченные	(2 401)	(1 656)
Прочие операционные доходы	7 804	3 899
Операционные расходы	(46 835)	(39 936)
Налог на прибыль уплаченный	(2 500)	(2 744)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	23 730	10 763
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(94 952)	(65 397)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	11 095	6 399
Чистый прирост средств клиентов	30 022	53 720
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	10 883	7 437
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(19 222)	12 922
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи основных средств	331	0
Приобретение основных средств	(1 760)	(635)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 920)	(635)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	2 000	2 000
Кредиты полученные	0	20000
Влияние изменения валютных курсов	(196)	1493
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(25 333)	30 938
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	659 901	545 633
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	634 568	576 571

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 30 июня 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	0	160 707	(267)	75 527	835 967
Эмиссия акций		64 000			(62 000)	2 000
Прибыль за год					15 516	15 516
Прочий совокупный доход за период				(29)		(29)
Перенос переоценки земли и зданий			(2 182)		2 182	0
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям					(5 000)	(5 000)
На 30 июня 2020 года	600 000	64 000	158 525	(296)	26 225	848 454
Остаток на 1 января 2021 года	664 000	0	156 343	(362)	51 379	871 360
Эмиссия акций	36 000	-			(34 000)	2 000
Прибыль за год					17 336	17 336
Прочий совокупный доход за период				1 288		1 288
Перенос переоценки земли и зданий			(2 182)		2 182	0
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям					(6 000)	(6 000)
На 30 июня 2021 года	700 000	0	154 161	926	30 897	885 984

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 июля 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%	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%	1,5%
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%	50,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	48,1%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	48,1%
Коэффициент леверража (К 2.4)	не менее 8%	36,0%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	202,8%
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

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 ул.Киевская, д.95А, г.Бишкек, ул.Ахунбаева, д.129-2 или на веб-сайте Банка: www.tolubaybank.kg