

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	377 223	336 867	355 581
Средства в банках	32 172	54 373	81 752
Депозиты в Национальном банке КР	19 078	17 910	18 596
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	168 155	206 597	222 569
Кредиты клиентам	1 160 925	1 071 599	1 030 014
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(25 977)	(30 478)	(26 276)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 134 948	1 041 121	1 003 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 247	1 212	1 163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 322	51 218	51 486
Основные средства и нематериальные активы	231 445	237 608	236 993
Прочие активы	8 510	6 563	5 918
Итого активы	2 035 100	1 953 469	1 977 796
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	50 273	24 740	36 925
Средства клиентов	984 496	971 982	979 504
Кредиты от НБКР	50 005	50 205	50 011
Текущий налог на прибыль	1 823	2 150	1 783
Прочие обязательства	30 346	23 318	18 878
Отложенные налоговые обязательства	19 335	19 686	19 335
Итого обязательства	1 136 278	1 092 081	1 106 436
Акционерный капитал	700 000	664 000	664 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и	0	0	0
Переоценка финансовых активов	722	(324)	(362)
Прирост стоимости от переоценки основных средств	153 070	157 434	156 343
Нераспределенная прибыль	45 030	40 278	51 379
Итого собственный капитал	898 822	861 388	871 360
Итого обязательства и собственный капитал	2 035 100	1 953 469	1 977 796

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 25977 тыс.сом

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
на 30 сентября 2021 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	30.09.2021	30.09.2020
Процентные доходы	159 605	155 660
Процентные расходы	(51 549)	(48 738)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	108 056	106 922
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	647	(4 866)
Чистый процентный доход	108 703	102 056
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3 406	2 673
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 450	3 602
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 464)	(2 822)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(2 347)	(1 996)
Прочие доходы	6 406	1 327
Чистые непроцентные доходы	8 451	2 784
Операционные доходы	117 154	104 840
Операционные расходы	(82 836)	(72 462)
Прибыль до налогообложения	34 318	32 378
Расход по налогу на прибыль	(3 940)	(3 900)
Прибыль за период	30 378	28 478
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	1 084	(57)
Итого совокупный доход за период	31 462	28 421
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>433,97</i>	<i>428,89</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 30378 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

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

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	30.09.2021	30.09.2020
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	156 360	145 112
Проценты уплаченные	(56 356)	(50 323)
Комиссии полученные	4 456	3 608
Комиссии уплаченные	(3 427)	(2 765)
Прочие операционные доходы	9 112	5 658
Операционные расходы	(72 151)	(63 074)
Налог на прибыль уплаченный	(3 900)	(3 694)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	34 094	34 522
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(151 822)	(73 312)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	13 290	9 014
Чистый прирост средств клиентов	9 851	47 345
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	19 057	8 256
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(75 530)	25 825
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи основных средств	331	0
Приобретение основных средств	(3 197)	(2 308)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 384)	(2 308)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	2000	2000
Кредиты полученные	0	50 000
Влияние изменения валютных курсов	521	(561)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(82 388)	70 114
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	659 901	545 633
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	577 513	615 747

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 30 сентября 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					28 478	28 478
Прочий совокупный доход за период				(57)		(57)
Перенос переоценки земли и зданий			(3 273)		3 273	0
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям					(5 000)	(5 000)
На 30 сентября 2020 года	664 000	-	157 434	(324)	40 278	861 388
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					30 378	30 378
Прочий совокупный доход за период				1 084		1 084
Перенос переоценки земли и зданий			(3 273)		3 273	0
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям					(6 000)	(6 000)
На 30 сентября 2021 года	700 000	0	153 070	722	45 030	898 822

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 октября 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%	5,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	1,9%
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%	49,0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	46,1%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	46,1%
Коэффициент левеража (К 2.4)	не менее 8%	36,7%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	180,9%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	49,0%
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