

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.12.2021	31.12.2020
Активы		
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	371 871	355 581
Средства в банках	79 372	81 752
Депозиты в Национальном банке КР	19 071	18 596
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	180 468	222 569
Кредиты клиентам	1 132 059	1 030 014
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 950)	(26 276)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 109 109	1 003 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 017	1 163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 586	51 486
Основные средства и нематериальные активы	231 732	236 993
Прочие активы	6 992	5 918
Итого активы	2 065 218	1 977 796
Обязательства		
Средства финансово-кредитных учреждений	48 396	36 925
Средства клиентов	1 004 464	979 504
Кредиты от НБКР	50 011	50 011
Текущее налог на прибыль	2 100	1 783
Прочие обязательства	29 982	18 878
Отложенные налоговые обязательства	18 938	19 335
Итого обязательства	1 153 891	1 106 436
Акционерный капитал	700 000	664 000
Переоценка финансовых активов	406	(362)
Прирост стоимости от переоценки основных средств	151 979	156 343
Нераспределенная прибыль	58 942	51 379
Итого собственный капитал	911 327	871 360
Итого обязательства и собственный капитал	2 065 218	1 977 796

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 22 950 тыс.сом

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	31.12.2021	31.12.2020
Процентные доходы	216 300	204 840
Процентные расходы	(68 047)	(65 917)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	148 253	138 923

(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 649	(74)
Чистый процентный доход	151 902	138 849
Доходы по услугам и комиссии полученные	5 538	3 792
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 564)	(4 042)
Чистый комиссионный доход	974	(250)
Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой	4 150	4 215
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(3 759)	(4 029)
Прочие доходы	6 682	4 459
Чистые непроцентные доходы	8 047	4 395
Итого доходы	159 949	143 244
Операционные расходы	(111 516)	(100 064)
Прибыль до налога на прибыль	48 433	43 180
Расход по налогу на прибыль	(5 688)	(5 146)
Прибыль/(убытки) за год	42 745	38 034
Прочий совокупный доход:		
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов,	853	(105)
Налог на прибыль	(85)	10
Прочий совокупный доход	768	(95)
Итого совокупный доход/(убыток) за период	43 513	37 939
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>626,53</i>	<i>604,15</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 42745 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	31.12.2021	31.12.2020
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	213 508	200 502
Проценты уплаченные	(74 765)	(69 190)
Комиссии полученные	5 880	4 762
Комиссии уплаченные	(4 509)	(3 978)
Прочие операционные доходы	9 931	8 694
Операционные расходы	(97 971)	(87 052)
Налог на прибыль уплаченный	(5 400)	(5 194)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	46 674	48 544
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(129 707)	(42 726)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	11 428	21 362
Чистый прирост средств клиентов	31 720	56 398
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	21 257	6 188
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(18 628)	89 766
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи основных средств	331	0
Приобретение основных средств	(6 592)	(4 580)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(6 286)	(23 176)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	2000	2000
Кредиты полученные	0	50 000
Выплаты по полученным кредитам	0	(200)
Выплаченные дивиденды	(5 995)	(4 842)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(3 995)	46 958
Влияние изменения валютных курсов	718	721
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(28 191)	114 269
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	659 902	545 633
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	631 711	659 902

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 31 декабря 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					38 034	28 478
Прочий совокупный доход за период				(95)		(57)
Перенос переоценки земли и зданий			(4 364)		4 818	0
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям					(5 000)	(5 000)
На 31 декабря 2020 года	664 000	-	156 343	(362)	51 379	871 360
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					42 745	42 745
Прочий совокупный доход за период				768		768
Перенос переоценки земли и зданий			(4 364)		4 818	454
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям					(6 000)	(6 000)
На 31 декабря 2021 года	700 000	0	151 979	406	58 942	911 327

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 января 2022г.
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%	4,8%
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%	9,1%
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%	49,1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	45,5%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	45,5%
Коэффициент лeverажа (К 2.4)	не менее 6%	36,8%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	188,1%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	49,1%
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 ул.Киевская, д.95А, г.Бишкек, ул.Ахунбаева, д.129-2 или на веб-сайте Банка: www.tolubaybank.kg