



**ОАО «Акылинвестбанк»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (включительно)  
(в тысячах сом)**

|  | 31.12.2010    | 31.12.2009     |
|--|---------------|----------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>   |               |                |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Кыргызской Республики                     | 17 884        | 35 246         |
| Средства, предоставленные банкам   | 4 396         | 22 235         |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам   | 53 693        | 43 266         |
| Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам        | (1 223)       | (865)          |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам - нетто                                       | 52 670        | 42 401         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 8 289         | 4 765          |
| Основные средства, за вычетом накопленной амортизации                                    | 6 988         | 8 122          |
| Нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации                                | 2 584         | 3 114          |
| Отложенные налоговые активы  | 184           | 184            |
| Прочие активы  | 1 054         | 800            |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  | <b>94 048</b> | <b>116 867</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>   |               |                |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА :</b>   |               |                |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -             | 1 036          |
| Счета клиентов   | 10 206        | 6 198          |
| Прочие обязательства   | 2 702         | 3 751          |
| <b>Итого обязательства</b>   | <b>12 909</b> | <b>10 986</b>  |
| <b>КАПИТАЛ:</b>  |               |                |
| Уставный капитал   | 115 000       | 115 000        |
| Нераспределенная прибыль   | (33 660)      | (9 119)        |
| <b>Всего собственный капитал</b>   | <b>81 140</b> | <b>105 881</b> |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>   | <b>94 048</b> | <b>116 867</b> |

Временный руководитель

Главный бухгалтер А. Эсеналиев





ОАО «АкылИнвестБанк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (валючительно)  
(в тысячах сом)

|  | 31.12.2010      | 31.12.2009      |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентный доход   | 14 542          | 3 302           |
| Процентный расход  | <u>(1 059)</u>  | <u>(160)</u>    |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД<br>ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ | 13 483          | 3 142           |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение процентных<br>активов            | <u>(354)</u>    | <u>(865)</u>    |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД  | <u>13 129</u>   | <u>2 277</u>    |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой  | 897             | 90              |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 1 460           | 709             |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (309)           | (87)            |
| Прочие доходы  | 11              | -               |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ   | <u>1 880</u>    | <u>731</u>      |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ  | 14 909          | 3 008           |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ   | <u>(24 781)</u> | <u>(12 305)</u> |
| ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ   | (9 772)         | (9 297)         |
| Прочие резервы   | <u>(14 868)</u> | <u>(6)</u>      |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ   | (24 741)        | (9 303)         |
| Расходы по налогу на прибыль   | -               | 184             |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ   | <u>(24 741)</u> | <u>(9 119)</u>  |
| Прочий совокупный доход  | -               | -               |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД   | <u>(24 741)</u> | <u>(9 119)</u>  |

Временный руководитель



Главный бухгалтер А. Эсеналиев



**ОАО «АКВИНВЕСТБАНК»**
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
 НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (включительно)  
 (в тысячах сом)**

|   | 31.12.2010 | 31.12.2009 |
|---|------------|------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>            |            |            |
| Процентные доходы полученные  | 13 750     | 1 573      |
| Процентные расходы уплаченные   | (870)      | (32)       |
| Доходы по услугам и комиссии полученные                                   | 1 460      | 709        |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные                                  | (544)      | (228)      |
| Доходы по операциям с иностранной валютой                                 | 510        | 231        |
| Прочие доходы   | 11         | -          |
| Затраты на оплату труда   | (14 123)   | (5 699)    |
| Административные услуги   | (5 835)    | (4 633)    |
| Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах | (5 741)    | (8 279)    |
| <b>Изменение операционных активов и обязательств</b>                      |            |            |
| (Увеличение)уменьшение операционных активов:                              |            |            |
| Суды и средства, предоставленные клиентам                                 | (10 255)   | (42 859)   |
| Прочие активы   | (885)      | (1 085)    |
| Увеличение(уменьшение) операционных обязательств:                         |            |            |
| Счета клиентов  | 3 436      | 6 414      |
| Прочие обязательства  | (3 354)    | 1 086      |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения   | (16 569)   | (44 721)   |
| Налог на прибыль уплаченный   | -          | -          |
| Чистый (отток)улириток денежных средств от операционной деятельности      | (16 569)   | (44 721)   |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>          |            |            |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                    | (1 722)    | (9 199)    |
| Приобретение удерживаемых до погашения инвестиции                         | (72 359)   | (332 645)  |
| Поступления от продажи удерживаемых до погашения инвестиции               | 54 925     | 326 275    |
| Чистый приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности      | (19 156)   | (12 569)   |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>              |            |            |
| Выпуск акций  | -          | 100 000    |
| Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами       | -          | 15 000     |
| Чистый приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности          | -          | 115 000    |
| ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ ОБМЕННОГО КУРСА НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ   | 566        | (233)      |
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ          | (35 197)   | 57 477     |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА                      | 57 477     | -          |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА                       | 22 280     | 57 477     |

Временный руководитель



Главный бухгалтер А. Эсеналиев



ОАО «Акылвестбанк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (включительно)  
(в тысячах сом)

| Наименование статей   | Акционерный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего собственный капитал |
|---|---------------------|--------------------------|---------------------------|
| Сальдо на 31.12.08г.  | -                   | -                        | -                         |
| Выпуск акций  | 100 000             | -                        | 100 000                   |
| Средства, внесенные акционерами банка в течение отчетного периода | 15 000              | -                        | 15 000                    |
| Чистая прибыль  | -                   | (9 119)                  | (9 119)                   |
| Сальдо на 31.12.09г.  | 115 000             | (9 119)                  | 105 881                   |
| Чистая прибыль  | -                   | (24 741)                 | (24 741)                  |
| Сальдо на 31.12.10г.  | 115 000             | (33 860)                 | 81 140                    |

Временный руководитель

Главный бухгалтер А. Эсенлиев





ОАО «Ахалинвестбанк»

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (включительно)

| 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%                     | 10,6%                          |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)                                | не более 15%                     | 0,0%                           |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)             | не более 30%                     | 18,9%                          |
| 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%                     | 115,7%                         |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)   | не менее 6%                      | 114,1%                         |
| Коэффициент леверража (К 2.3)  | не менее 8%                      | 85,1%                          |
| Норматив ликвидности банка (К 3)   | не менее 30%                     | 408,8%                         |
| Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)  | не более 20%                     | -                              |
| Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2) | не более 20%                     | -                              |

Временный руководитель Б. Джаналиев

Главный бухгалтер А. Эсеналиев

