

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2022 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	259 934	427 586	371 871
Средства в банках	62 292	29 978	79 372
Депозиты в Национальном банке КР	18 838	19 075	19 071
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	168 047	231 430	180 468
Кредиты клиентам	1 139 909	1 062 288	1 132 059
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 753)	(32 564)	(22 950)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 117 156	1 029 724	1 109 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 405	1 578	2 017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 316	48 372	64 586
Основные средства и нематериальные активы	229 005	234 530	231 732
Прочие активы	6 916	9 489	6 992
Итого активы	1 924 909	2 031 762	2 065 218
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	51 013	43 896	48 396
Средства клиентов	844 357	1 013 359	1 004 464
Кредиты от НБКР	45 088	50 011	50 011
Текущий налог на прибыль	1 700	673	2 100
Прочие обязательства	34 813	27 202	29 982
Отложенные налоговые обязательства	18 938	19 335	18 938
Итого обязательства	995 909	1 154 476	1 153 891
Акционерный капитал	700 000	664 000	700 000
Переоценка финансовых активов	2 794	52	406
Прирост стоимости от переоценки основных средств	150 888	155 252	151 979
Нераспределенная прибыль	75 318	57 982	58 942
Итого собственный капитал	929 000	877 286	911 327
Итого обязательства и собственный капитал	1 924 909	2 031 762	2 065 218

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 22753 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	31.03.2022	31.03.2021
Процентные доходы	54 942	49 418
Процентные расходы	(14 229)	(17 265)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	40 713	32 153
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(149)	(5 995)
Чистый процентный доход	40 564	26 158
Чистый доход от операций с иностранной валютой	340	1 332
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 035	1 165
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 085)	(1 228)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	2 344	1 318
Прочие доходы	1 349	4 512
Чистые непроцентные доходы	3 983	7 099
Операционные доходы	44 547	33 257
Операционные расходы	(27 462)	(27 055)
Прибыль до налогообложения	17 085	6 202
Расход по налогу на прибыль	(1 800)	(690)
Прибыль за период	15 285	5 512
Прочий совокупный доход:		
Прочий совокупный доход	2 388	414
Итого совокупный доход за год	17 673	5 926
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	218,36	83,01

Прибыль по регулятивной отчетности 15285 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

**Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 31 марта 2022 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей	31.03.2022	31.03.2021
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	54 287	49 842
Проценты уплаченные	(16 242)	(17 994)
Комиссии полученные	1 041	1 171
Комиссии уплаченные	(1 082)	(1 218)
Прочие операционные доходы	3 442	5 492
Операционные расходы	(24 146)	(22 404)
Налог на прибыль уплаченный	(2 200)	(1 800)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	15 100	13 089
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(6 750)	(32 196)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	2 628	6 956
Чистый прирост средств клиентов	(158 124)	34 599
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	12 607	8 011
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(134 539)	30 459
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	-	(521)
Поступления от продажи основных средств	-	-
Приобретение основных средств	(404)	(445)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(404)	(966)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	-	-
Выплаты по полученным кредитам	(4 904)	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Прочие выплаты	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(4 904)	-
Влияние изменения валютных курсов	(1 590)	(429)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(141 437)	29 064
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	631 711	659 901
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	490 274	688 965

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 31 марта 2022 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей	Простые акции	Переоценка финансовых активов	Прирост стоимости от переоценки основных средств	Нераспредел енная прибыль	Итого
На 31 декабря 2020 года	664 000	(362)	156 343	51 379	871 360
Эмиссия акций					-
Дивиденды					-
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(1 091)	1 091	-
Совокупный доход за период		414		5 512	5 926
На 31 марта 2021 года	664 000	52	155 252	57 982	877 286
На 31 декабря 2021 года	700 000	406	151 979	58 942	911 327
Дивиденды					-
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(1 091)	1 091	-
Совокупный доход за период		2 388		15 285	17 673
На 31 марта 2022 года	700 000	2 794	150 888	75 318	929 000

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 апреля 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%	4,4%
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%	5,5%
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%	47,2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	45,2%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	45,2%
Коэффициент леверажa (К 2.4)	не менее 8%	40,6%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	190,5%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 30%	47,2%
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