

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2022 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	264 866	415 320	371 871
Средства в банках	108 694	23 265	79 372
Депозиты в Национальном банке КР	10 826	19 049	19 071
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	150 078	195 457	180 468
Кредиты клиентам	1 103 834	1 117 509	1 132 059
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(21 325)	(29 928)	(22 950)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 082 509	1 087 581	1 109 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 051	2 451	2 017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 475	51 926	64 586
Основные средства и нематериальные активы	229 660	232 935	231 732
Прочие активы	6 460	8 201	6 992
Итого активы	1 911 619	2 036 185	2 065 218
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	48 939	48 042	48 396
Средства клиентов	841 510	1 006 554	1 004 464
Кредиты от НБКР	19 850	50 005	50 011
Текущий налог на прибыль	3 100	1 273	2 100
Прочие обязательства	32 424	24 992	29 982
Отложенные налоговые обязательства	18 938	19 335	18 938
Итого обязательства	964 761	1 150 201	1 153 891
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и	36 000	0	0
Переоценка финансовых активов	2 440	926	406
Прирост стоимости от переоценки основных средств	149 796	154 161	151 979
Нераспределенная прибыль	58 622	30 897	58 942
Итого собственный капитал	946 858	885 984	911 327
Итого обязательства и собственный капитал	1 911 619	2 036 185	2 065 218

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 21325 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	30.06.2022	30.06.2021
Процентные доходы	111 772	102 829
Процентные расходы	(27 837)	(34 671)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	83 935	68 158
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 128	(3 319)
Чистый процентный доход	85 063	64 839
Чистый доход от операций с иностранной валютой	2 834	2 430
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 476	2 840
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 126)	(2 429)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	3 777	139
Прочие доходы	8 002	6 107
Чистые непроцентные доходы	14 963	9 087
Операционные доходы	100 026	73 926
Операционные расходы	(56 328)	(54 600)
Прибыль до налогообложения	43 698	19 326
Расход по налогу на прибыль	(5 200)	(1 990)
Прибыль за период	38 498	17 336
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	2 034	1 288
Итого совокупный доход за период	40 532	18 624
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>549,97</i>	<i>261,08</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 38498 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 30 июня 2022 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	30.06.2022	30.06.2021
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	109 968	102 442
Проценты уплаченные	(31 077)	(37 626)
Комиссии полученные	2 482	2 846
Комиссии уплаченные	(2 113)	(2 401)
Прочие операционные доходы	12 974	7 804
Операционные расходы	(49 783)	(46 835)
Налог на прибыль уплаченный	(4 200)	(2 500)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	38 251	23 730
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	27 230	(94 952)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	552	11 095
Чистый прирост средств клиентов	(159 850)	30 022
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	23 992	10 392
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(69 825)	(19 713)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	-	-
Поступления от продажи основных средств	-	331
Приобретение основных средств	(3 692)	(1 760)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 692)	(1 429)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	2 000	2 000
Кредиты выплаченные	(30 031)	-
Выплаты по полученным кредитам	-	-
Выплаченные дивиденды	(6 897)	(5 995)
Прочие выплаты	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(34 928)	(3 995)
Влияние изменения валютных курсов	372	(196)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(108 073)	(25 333)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	631 711	659 901
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	523 638	634 568

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 30 июня 2022 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	Простые акции	Дополнитель ный капитал, внесенный физическим и юридически ми лицами	Переоценка финансовых активов	Прирости стоимости от переоценки основных средств	Нераспреде нная прибыль	Итого
На 31 декабря 2020 года	664 000	-	(362)	156 343	51 379	871 360
Эмиссия акций	36 000				(34 000)	2 000
Дивиденды					(6 000)	(6 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли				(2 182)	2 182	-
Совокупный доход за период			1 288		17 336	18 624
На 30 июня 2021 года	700 000	-	926	154 161	30 897	885 984
На 31 декабря 2021 года	700 000	-	406	151 979	58 942	911 327
Эмиссия акций		36 000			(34 000)	2 000
Дивиденды					(7 000)	(7 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли				(2 183)	2 182	(1)
Совокупный доход за период			2 034		38 498	40 532
На 30 июня 2022 года	700 000	36 000	2 440	149 796	58 622	946 858

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 июля 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%	4,1%
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%	9,4%
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%	48,2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	44,8%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	42,6%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6%	41,9%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	193,6%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	48,2%
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