

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

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>Активы</b>			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	277 333	377 223	371 871
Средства в банках	96 572	32 172	79 372
Депозиты в Национальном банке КР	10 918	19 078	19 071
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	187 954	168 155	180 468
Кредиты клиентам	1 069 162	1 160 925	1 132 059
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(25 391)	(25 977)	(22 950)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 043 771	1 134 948	1 109 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 203	2 247	2 017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 452	61 322	64 586
Основные средства и нематериальные активы	228 697	231 445	231 732
Прочие активы	5 822	8 510	6 992
<b>Итого активы</b>	<b>1 904 722</b>	<b>2 035 100</b>	<b>2 065 218</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансово-кредитных учреждений	42 533	50 273	48 396
Средства клиентов	850 362	984 496	1 004 464
Кредиты от НБКР	0	50 005	50 011
Текущий налог на прибыль	1 850	1 823	2 100
Прочие обязательства	31 217	30 346	29 982
Отложенные налоговые обязательства	18 938	19 335	18 938
<b>Итого обязательства</b>	<b>944 900</b>	<b>1 136 278</b>	<b>1 153 891</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	736 000	700 000	700 000
Переоценка финансовых активов	2 592	722	406
Прирост стоимости от переоценки основных средств	148 705	153 070	151 979
Нераспределенная прибыль	72 525	45 030	58 942
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>959 822</b>	<b>898 822</b>	<b>911 327</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>1 904 722</b>	<b>2 035 100</b>	<b>2 065 218</b>

*Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 25391 тыс.сом*

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
на 30 сентября 2022 года (включительно)**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	30.09.2022	30.09.2021
Процентные доходы	168 311	159 605
Процентные расходы	(42 100)	(51 549)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>126 211</b>	<b>108 056</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 955)	647
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>123 256</b>	<b>108 703</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3 504	3 406
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 599	4 450
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 951)	(3 464)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	5 411	(2 347)
Прочие доходы	10 710	6 406
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>21 273</b>	<b>8 451</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>144 529</b>	<b>117 154</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(86 570)</b>	<b>(82 836)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>57 959</b>	<b>34 318</b>
Расход по налогу на прибыль	(6 650)	(3 940)
<b>Прибыль за период</b>	<b>51 309</b>	<b>30 378</b>
Доход (расход) от переоценки финансовых активов,	2 186	1 084
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>2 186</b>	<b>1 084</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>53 495</b>	<b>31 462</b>
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>697,13</i>	<i>433,97</i>

*Прибыль по регулятивной отчетности 51309 тыс.сомов*

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

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

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	30.09.2022	30.09.2021
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	166 577	156 360
Проценты уплаченные	(45 778)	(56 356)
Комиссии полученные	4 604	4 456
Комиссии уплаченные	(2 924)	(3 427)
Прочие операционные доходы	17 122	9 112
Операционные расходы	(76 828)	(72 151)
Налог на прибыль уплаченный	(6 900)	(3 900)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>55 873</b>	<b>34 094</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств:</b>		
Чистый прирост кредитов клиентам	61 002	(151 822)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	(5 838)	13 290
Чистый прирост средств клиентов	(150 659)	9 851
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	24 766	18 539
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(14 856)</b>	<b>(76 048)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</b>		
Размещенные депозиты	7 155	0
Поступления от продажи основных средств	0	331
Приобретение основных средств	(7 845)	(3 197)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(690)</b>	<b>(2 866)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности:</b>		
Выпущенные акции	2 000	2 000
Кредиты выплаченные	(49 800)	0
Выплаты по полученным кредитам	-	-
Выплаченные дивиденды	(6 897)	(5 995)
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(54 697)</b>	<b>(3 995)</b>
Влияние изменения валютных курсов	391	521
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>(69 852)</b>	<b>(82 388)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	631 711	659 901
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	561 859	577 513

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале  
на 30 сентября 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
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>664 000</b>	<b>-</b>	<b>(362)</b>	<b>156 343</b>	<b>51 379</b>	<b>871 360</b>
Эмиссия акций	36 000				(34 000)	2 000
Дивиденды					(6 000)	(6 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли				(3 273)	3 273	-
Совокупный доход за период			1 084		30 378	31 462
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>700 000</b>	<b>-</b>	<b>722</b>	<b>153 070</b>	<b>45 030</b>	<b>898 822</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>700 000</b>	<b>-</b>	<b>406</b>	<b>151 979</b>	<b>58 942</b>	<b>911 327</b>
Эмиссия акций	36 000				(34 000)	2 000
Дивиденды					(7 000)	(7 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли				(3 273)	3 273	-
Совокупный доход за период			2 186		51 309	53 495
<b>На 30 сентября 2022 года</b>	<b>736 000</b>	<b>-</b>	<b>2 592</b>	<b>148 706</b>	<b>72 524</b>	<b>959 822</b>

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
по состоянию на 01 октября 2022г.  
ЗАО АКБ "ТОЛУБАЙ"**

<b>Наименование экономических нормативов</b>	<b>Установленное значение норматива</b>	<b>Фактическое значение норматива</b>
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	<b>6,1%</b>
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	<b>0,3%</b>
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	<b>6,7%</b>
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	<b>0,0%</b>
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	<b>45,5%</b>
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	<b>46,8%</b>
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	<b>46,8%</b>
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6%	<b>42,7%</b>
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	<b>193,1%</b>
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	<b>51,0%</b>
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К 4.2)	не более 20%	<b>нет</b>
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К 4.3)	не более 20%	<b>нет</b>

**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](http://www.tolubaybank.kg)