

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.12.2022	31.12.2021
Активы		
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	251 547	371 871
Средства в банках	70 112	79 372
Депозиты в Национальном банке КР	71 660	19 071
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	248 734	180 468
Кредиты клиентам	1 051 309	1 132 059
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(26 746)	(22 950)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 024 563	1 109 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 724	2 017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	53 513	64 586
Основные средства и нематериальные активы	226 665	231 732
Прочие активы	2 415	6 992
Итого активы	1 953 933	2 065 218
Обязательства		
Средства финансово-кредитных учреждений	57 228	48 396
Средства клиентов	867 512	1 004 464
Кредиты от НБКР	0	50 011
Текущее налог на прибыль	2 418	2 100
Прочие обязательства	30 740	29 982
Отложенные налоговые обязательства	18 596	18 938
Итого обязательства	976 494	1 153 891
Собственный капитал		
Акционерный капитал	736 000	700 000
Прирост стоимости от переоценки основных средств	147 614	151 979
Нераспределенная прибыль	91 018	58 942
Итого собственный капитал	977 439	911 327
Итого обязательства и собственный капитал	1 953 933	2 065 218

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 26746 тыс.сом (из них по начисленным процентам 760 тыс.сом)

Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 12933 тыс.сом

Сумма корректировки за 4 квартал по РППУ -2716 тыс.сом.

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе
ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

Наименование показателей	31.12.2022	31.12.2021
Процентные доходы	225 884	216 300
Процентные расходы	(56 631)	(68 047)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	169 253	148 253
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 324)	3 649
Чистый процентный доход	165 929	151 902
Доходы по услугам и комиссии полученные	5 112	5 538
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 921)	(4 564)
Чистый комиссионный доход	1 191	974
Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой	5 642	4 150
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	5 193	(3 759)
Прочие доходы	16 227	6 682
Чистые непроцентные доходы	28 253	8 047
Итого доходы	194 182	159 949
Операционные расходы	(117 362)	(111 516)
Прибыль до налога на прибыль	76 820	48 433
Расход по налогу на прибыль	(8 562)	(5 688)
Прибыль/(убытки) за год	68 258	42 745
Прочий совокупный доход:		
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Итого совокупный доход/(убыток) за период	70 659	43 513
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>955,86</i>	<i>626,53</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 68258 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	223 931	213 508
Проценты уплаченные	(60 224)	(74 765)
Комиссии полученные	6 498	5 880
Комиссии уплаченные	(3 876)	(4 509)
Прочие операционные доходы	22 473	9 931
Операционные расходы	(104 604)	(98 144)
Налог на прибыль уплаченный	(8 399)	(5 227)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	75 799	46 674
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	70 376	(129 707)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	8 864	11 403
Чистый прирост средств клиентов	(128 600)	31 720
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	28 502	21 257
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	54 941	(18 653)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	7 062	0
Поступления от продажи основных средств	0	331
Приобретение основных средств	(7 692)	(6 592)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(630)	(6 261)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	2 000	2 000
Кредиты выплаченные	(49 800)	0
Выплаты по полученным кредитам	-	-
Выплаченные дивиденды	(6 897)	(5 995)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(54 697)	(3 995)
Влияние изменения валютных курсов	(932)	718
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(1 318)	(28 191)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	631 711	659 902
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	630 393	631 711

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 31 декабря 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	36 000			(34 000)	2 000
Дивиденды				(6 000)	(6 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(4 364)	4 818	454
Совокупный доход за период		768		42 745	43 513
На 31 декабря 2021 года	700 000	406	151 979	58 942	911 327
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			(4 365)	4 818	453
Совокупный доход за период		2 401		68 258	70 659
На 31 декабря 2022 года	736 000	2 807	147 614	91 018	977 439

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 января 2023г.
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%	8,1%
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%	4,7%
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%	48,1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	48,8%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	48,8%
Коэффициент левеража (К 2.4)	не менее 6%	42,5%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	198,4%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	54,2%
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