

**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



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «В. ЯКОБС - АУДИТ»

Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Салиевой, 72

Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Салиевой көч., 72
Тел./Tel.: (+996 312) 367 370; Факс/Fax: (+996 312) 367 441
jacobs@jacobs-audit.kg www.jacobs-audit.kg

72, Salieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

ИНН 01204199510045

Код ОКПО 20973319

№ А-03

20 февраля 2023

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**АКЦИОНЕРАМ
ЗАО АКБ «ТОЛУБАЙ»**

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО АКБ «Толубай», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ЗАО АКБ «Толубай» (далее Банк), отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты его хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года в соответствии требованиями Национального банка Кыргызской Республики.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, изложенными в Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами и требованиями изложены в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным этическим стандартам для бухгалтеров (Кодекс СМЭСБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМЭСБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Основа подготовки, представления и ограничения на распространение

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, которое описывает основы представления финансовой отчетности. Финансовая отчетность подготовлена Банком для удовлетворения требований Национального банка Кыргызской Республики. Как результат, финансовая отчетность может не подходить для иных целей. Наше заключение предназначено исключительно для акционеров Банка, лиц, отвечающих за корпоративное управление Банком и Национального банка Кыргызской Республики. В случае принятия любыми третьими лицами решений на основе настоящего заключения, эти лица целиком несут ответственность за такие решения.

Прочие сведения

Банк отдельно подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение 20 февраля 2023 года, адресованное акционерам Банка.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики и принципами учета, описанными в Примечании 2 к финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита и Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями Национального банка Кыргызской Республики, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного Руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения Руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Заключение по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, а также за соответствие системы внутреннего контроля Банка предъявляемым требованиям.

В соответствии с Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2, в ходе аудита финансовой отчетности Банка мы рассмотрели следующие основные аспекты:

- соответствие учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и внутренним процедурам Банка;
- соответствие учета и раскрытия операций со связанными сторонами соответствующим требованиям;
- организацию средств контроля, включая: адекватность структуры управления Банка видам и объемам выполняемых операций; контроля за отражением операций в учете и за подготовкой финансовой отчетности; включая мероприятия направленные на улучшение системы внутреннего контроля;
- соответствие операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям Национального банка.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы подтверждений, анализ, изучение документов, сравнение внутренних процедур и политик Банка с требованиями законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативными требованиями Национального банка Кыргызской Республики; а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Наблюдения, выявленные в ходе проведения аудита, были обсуждены с руководством Банка и представлены в Письме Руководству.

По итогам проведенной проверки нами установлено следующее:

- *В части соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и внутренним процедурам Банка*

Классификация кредитного портфеля производится Банком в соответствии с нормами Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года N 18/3. Мы оценили адекватность созданных Банком резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков, проанализировав на выборочной основе кредитный портфель, а также прочие активы и забалансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, рассмотрев количественные и качественные характеристики состояния активов и забалансовых обязательств.

Прочая собственность, принятая в счет погашения кредитов, оценивается согласно учетной политики и требований Национального банка Кыргызской Республики. Оценка производится независимым оценщиком, имеющим соответствующую квалификацию. Руководством разрабатываются планы, включающие мероприятия по реализации активов прочей собственности, с целью их преобразования в доходоприносящие активы.

Оценка имущества, принятого в качестве залога, осуществляется сотрудниками Банка, согласно внутренним правилам и процедурам.

Банком проводится периодическая сверка остатков по счетам активов и обязательств, включая сверку средств, размещенных на корреспондентских счетах, сверку кредитной задолженности заемщиков, проводятся процедуры подтверждения остатков по привлеченным депозитам. Учет депозитных операций осуществляется в соответствии с установленной структурой депозитов и других заимствований;

Учет инвестиций в ценные бумаги осуществляется согласно учетной политике Банка. Инвестиционная политика устанавливает подходы к определению и управлению рисками, связанными с инвестиционными инструментами.

- *В части соответствия учета и раскрытия операций со связанными сторонами соответствующим требованиям*

Аудиторские процедуры включали изучение взаимоотношений и операций Банка со связанными сторонами, выявление значительных операций между связанными сторонами, оценку достаточности раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности Банка. Операции со связанными сторонами совершаются в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, внутренними политиками и положениями Банка. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

- *В части организации средств контроля, включая: адекватность структуры управления Банка видам и объемам выполняемых операций; контроля за отражением операций в учете и за подготовкой финансовой отчетности; включая мероприятия направленные на улучшение системы внутреннего контроля*

В.ЯКОВС-АУДИТ

Структура управления Банка соответствует видам и объемам выполняемых операций. Решения по основным направлениям деятельности принимаются в Комитетах, работа которых осуществляется согласно внутренним нормативным документам. Обязанности сотрудников осуществляются в соответствии с Должностными инструкциями и Положениями об отделах. Система внутреннего контроля включает Службу риск-менеджмента, Службу внутреннего аудита и Службу комплаенс-контроля, а также другие структурные подразделения в рамках своих полномочий и средств контроля, описанных в соответствующих внутренних нормативных документах. Служба внутреннего аудита подотчетна Комитету по Аудиту и Совету Директоров. Служба риск-менеджмента и Служба комплаенс-контроля осуществляют мониторинг и оценку рисков, участвуют в разработке и оптимизации бизнес-процессов, и банковских процедур с целью минимизации рисков.

В Банке организована система обмена информацией между подразделениями и система подготовки информации органам управления, позволяющие своевременно принимать необходимые управленческие решения.

- В части соответствия операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям Национального банка.

Операции Банка осуществляются своевременно, Банк обеспечивает соответствие бумажных платежных документов их электронным аналогам. Разработаны и внедрены требования конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей и работе с личными ключами уполномоченных лиц. Требования по заполнению реквизитов платежных документов соблюдаются, обеспечивается своевременность приема и передачи информации при проведении электронных платежей.


Ростокина Г.Р., Аудитор,
Руководитель аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»
Квалификационный сертификат аудитора № 00090 от 27.01.2005 г.



Кыргызская Республика, 720051,
г. Бишкек, ул. Салиевой, д.72

20 февраля 2023 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2022 года

	Прим.	31 декабря 2022	31 декабря 2021
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке КР	12	251,547	371,871
Средства в банках	13	70,112	79,372
Депозиты в Национальном банке КР	14	71,660	19,071
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	15	248,734	180,468
Кредиты клиентам	16	1,024,562	1,109,109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	17	4,724	2,017
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	18	53,513	64,586
Основные средства и нематериальные активы	19	226,665	231,732
Прочие активы	20	2,414	6,992
ВСЕГО АКТИВЫ		1,953,931	2,065,218
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства финансово-кредитных учреждений	21	57,228	48,396
Средства клиентов	22	867,512	1,004,464
Кредиты полученные	23	-	50,011
Текущий налог на прибыль	24	2,417	2,100
Прочие обязательства	25	30,739	29,982
Отложенные налоговые обязательства	24	18,596	18,938
Итого обязательства		976,492	1,153,891
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	26	736,000	700,000
Переоценка финансовых активов		2,807	406
Прирост стоимости от переоценки основных средств		147,614	151,979
Нераспределенная прибыль		91,018	58,942
Итого капитал		977,439	911,327
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,953,931	2,065,218

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.



В.ЯКОВС-АУДИТ

ЗАО АКБ «Толубай»

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями

Национального Банка Кыргызской Республики за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Процентные доходы	5	225,885	216,300
Процентные расходы	5	(56,631)	(68,047)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	5	169,254	148,253
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(3,324)	3,649
Чистый процентный доход		165,930	151,902
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	5,111	5,538
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(3,922)	(4,564)
Чистый комиссионный доход		1,189	974
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	5,642	4,150
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	6	5,194	(3,759)
Прочие доходы	9	16,227	6,682
Чистые непроцентные доходы		28,252	8,047
Итого доходы		194,182	159,949
Операционные расходы	10	(117,362)	(111,516)
Прибыль до налога на прибыль		76,820	48,433
Расходы по налогу на прибыль	11	(8,562)	(5,688)
Прибыль/(убытки) за год		68,258	42,745
Прочий совокупный доход:			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		2,401	768
Доход / (расходы) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи		2,667	853
Налог на прибыль		(266)	(85)
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		-	-
Эффект от переоценки основных средств			
Налог на прибыль			
Прочий совокупный доход		2,401	768
Итого совокупный доход/(убыток) за год		70,659	43,513
Прибыль на акцию (сом)	27	955.86	626.53

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чекошев А.М.

Исмаилова Р.Д.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

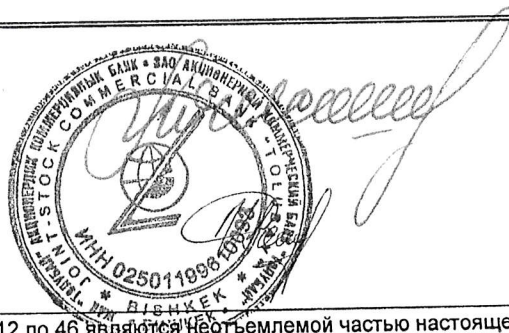
	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		223,931	213,508
Проценты уплаченные		(60,224)	(74,765)
Комиссии полученные		6,498	5,880
Комиссии уплаченные		(3,876)	(4,509)
Прочие операционные доходы		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 банков		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		7,061	-
Поступления от продажи основных средств		-	331
Приобретение основных средств		(7,691)	(6,592)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(630)	(6,261)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выпущенные акции		2,000	2,000
Кредиты полученные		-	-
Выплаты по полученным кредитам		(49,800)	-
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	12	631,711	659,902
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	630,393	631,711

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.



В.ЯКОВО-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Простые акции	Переоценка финансовых активов	Прирост стоимости от переоценки основных средств	Нераспреде- ленная 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 год	-	768	-	42,745	43,513
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 год	-	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.



ВНЕШНЕ-АУДИТ