

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей баланса	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	264 731	259 934	251 547
Средства в банках	75 721	62 292	70 112
Депозиты в Национальном банке КР	60 106	18 838	71 660
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	241 761	168 047	248 734
Кредиты клиентам	1 064 881	1 139 909	1 051 308
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 030)	(22 753)	(26 746)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 042 851	1 117 156	1 024 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 902	4 405	4 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 455	58 316	53 513
Основные средства и нематериальные активы	240 812	229 005	226 665
Прочие активы	2 735	6 916	2 414
Итого активы	1 972 074	1 924 909	1 953 931
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	48 508	51 013	57 228
Средства клиентов	873 259	844 357	867 512
Кредиты от НБКР	0	45 088	0
Текущий налог на прибыль	1 468	1 700	2 417
Прочие обязательства	34 409	34 813	30 739
Отложенные налоговые обязательства	18 596	18 938	18 596
Итого обязательства	976 240	995 909	976 492
Акционерный капитал	736 000	700 000	736 000
Переоценка финансовых активов	2 984	2 794	2 807
Прирост стоимости от переоценки основных средств	146 523	150 888	147 614
Нераспределенная прибыль	110 327	75 318	91 018
Итого собственный капитал	995 834	929 000	977 439
Итого обязательства и собственный капитал	1 972 074	1 924 909	1 953 931

*Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 22030 тыс.сом
(из них по начисленным процентам 678 тыс.сом)*

Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 11790 тыс.сом

Сумма корректировки за месяц по активам по РППУ -960 тыс.сом.

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о совокупном доходе
на 31 марта 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	31.03.2023	31.03.2022
Процентные доходы	57 162	54 942
Процентные расходы	(15 367)	(14 229)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	41 795	40 713
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 041	(149)
Чистый процентный доход	46 836	40 564
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 019	1 035
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 010)	(1 085)
Чистый комиссионный доход	1 009	(50)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	567	340
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	1 476	2 344
Прочие доходы	267	1 349
Чистые непроцентные доходы	3 319	3 983
Итого доходы	50 155	44 547
Операционные расходы	(29 687)	(27 462)
Прибыль до налога на прибыль	20 468	17 085
Расход по налогу на прибыль	(2 250)	(1 800)
Прибыль за период	18 218	15 285
Прочий совокупный доход:		
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	177	(13)
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	177	(13)
Итого совокупный доход за год	18 395	15 272
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>247,53</i>	<i>218,36</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 18218 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 31 марта 2023 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей	31.03.2022	31.03.2022
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	57 162	54 287
Проценты уплаченные	(15 443)	(16 242)
Комиссии полученные	2 025	1 041
Комиссии уплаченные	(996)	(1 082)
Прочие операционные доходы	1 065	3 442
Операционные расходы	(25 579)	(24 146)
Налог на прибыль уплаченный	(3 200)	(2 200)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	15 034	15 100
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(11 634)	(6 750)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	(8 731)	2 628
Чистый прирост средств клиентов	5 832	(158 124)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	1 202	12 607
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	1 703	(134 539)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	11 554	-
Приобретение основных средств	(1 210)	(404)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	10 344	(404)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции		-
Выплаты по полученным кредитам		(4 904)
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	-	(4 904)
Влияние изменения валютных курсов	(227)	(1 590)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	11 820	(141 437)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	630 393	631 711
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	642 213	490 274

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 31 марта 2023 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 2021 года	700 000	406	151 979	58 942	911 327
Эмиссия акций					-
Дивиденды					-
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(1 091)	1 091	-
Совокупный доход за год		2 388		15 285	17 673
На 31 марта 2022 года	700 000	2 794	150 888	75 318	929 000
На 31 декабря 2022 года	736 000	2 807	147 614	91 018	977 439
Дивиденды					-
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(1 091)	1 091	-
Совокупный доход за год		177		18 218	18 395
На 31 марта 2023 года	736 000	2 984	146 523	110 327	995 834

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 апреля 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%	3,6%
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%	48,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 8%	52,8%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	52,8%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6%	40,5%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	218,1%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	54,8%
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