

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	339 832	264 866	251 547
Средства в банках	69 552	108 694	70 112
Депозиты в Национальном банке КР	38 106	10 826	71 660
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	204 010	150 078	248 734
Кредиты клиентам	1 131 118	1 103 834	1 051 308
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(26 207)	(21 325)	(26 746)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 104 911	1 082 509	1 024 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 627	4 051	4 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37 878	54 475	53 513
Основные средства и нематериальные активы	338 017	229 660	226 665
Прочие активы	2 901	6 460	2 414
Итого активы	2 139 834	1 911 619	1 953 931
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	61 648	48 939	57 228
Средства клиентов	926 953	841 510	867 512
Кредиты от НБКР	0	19 850	0
Текущий налог на прибыль	918	3 100	2 417
Прочие обязательства	36 863	32 424	30 739
Отложенные налоговые обязательства	18 596	18 938	18 596
Итого обязательства	1 044 978	964 761	976 492
Акционерный капитал	736 000	700 000	736 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и	0	36 000	0
Переоценка финансовых активов	2 710	2 440	2 807
Прирост стоимости от переоценки основных средств	245 385	149 796	147 614
Нераспределенная прибыль	110 761	58 622	91 018
Итого собственный капитал	1 094 856	946 858	977 439
Итого обязательства и собственный капитал	2 139 834	1 911 619	1 953 931

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 26207 тыс.сом

(из них по начисленным процентам 730 тыс.сом)

Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 12304 тыс.сом

Сумма корректировки за месяц по активам по РППУ -32 тыс.сом.

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
на 30 июня 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	30.06.2023	30.06.2022
Процентные доходы	115 956	111 772
Процентные расходы	(31 358)	(27 837)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	84 598	83 935
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	776	1 128
Чистый процентный доход	85 374	85 063
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 034	2 476
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 111)	(2 126)
Чистый комиссионный доход	1 923	350
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 447	2 834
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	805	3 777
Прочие доходы	328	8 002
Чистые непроцентные доходы	4 503	14 963
Операционные доходы	89 877	100 026
Операционные расходы	(61 119)	(56 328)
Прибыль до налогообложения	28 758	43 698
Расход по налогу на прибыль	(3 400)	(5 200)
Прибыль за период	25 358	38 498
Прочий совокупный доход		
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Эффект от переоценки основных средств	100 156	0
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов,	(97)	2 034
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	100 059	2 034
Итого совокупный доход за период	125 417	40 532
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>344,54</i>	<i>549,97</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 25358 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 30 июня 2023 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей	30.06.2023	30.06.2022
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	115 191	109 968
Проценты уплаченные	(31 183)	(31 077)
Комиссии полученные	4 040	2 482
Комиссии уплаченные	(2 075)	(2 113)
Прочие операционные доходы	2 076	12 974
Операционные расходы	(53 596)	(49 783)
Налог на прибыль уплаченный	(4 900)	(4 200)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	29 553	38 251
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(76 969)	27 230
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	4 396	552
Чистый прирост средств клиентов	59 287	(159 850)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	3 498	23 992
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	19 765	(69 825)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	11 554	-
Приобретение основных средств	(1 834)	(3 692)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	9 720	(3 692)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	-	2 000
Кредиты выплаченные	-	(30 031)
Выплаты по полученным кредитам	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(7 802)	(34 928)
Влияние изменения валютных курсов	(682)	372
Чистое изменение в состоянии денежных средств	21 001	(108 073)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	630 393	631 711
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	651 394	523 638

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 30 июня 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	Простые акции	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридически	Переоценка финансовых активов	Прирост стоимости от переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
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
На 31 декабря 2022 года	736 000	0	2 807	147 614	91 018	977 439
Эмиссия акций						0
Дивиденды					(8 000)	(8 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли				(2 385)	2 385	0
Совокупный доход за период			(97)	100 156	25 358	125 417
На 30 июня 2023 года	736 000	0	2 710	245 385	110 761	1 094 856

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 июля 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%	8,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	3,4%
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%	44,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6,5%	48,0%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 5%	48,0%
Коэффициент леверража (К 2.4)	не менее 6%	37,1%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	194,7%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	50,3%
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