

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	319 498	277 333	251 547
Средства в банках	74 637	96 572	70 112
Депозиты в Национальном банке КР	61 106	10 918	71 660
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	186 172	187 954	248 734
Кредиты клиентам	1 149 864	1 069 162	1 051 308
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(26 567)	(25 391)	(26 746)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 123 297	1 043 771	1 024 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 630	4 203	4 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 809	49 452	53 513
Основные средства и нематериальные активы	334 403	228 697	226 665
Прочие активы	2 143	5 822	2 414
Итого активы	2 139 695	1 904 722	1 953 931
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	70 347	42 533	57 228
Средства клиентов	904 734	850 362	867 512
Кредиты от НБКР	0	0	0
Текущий налог на прибыль	1 358	1 850	2 417
Прочие обязательства	33 916	31 217	30 739
Отложенные налоговые обязательства	18 596	18 938	18 596
Итого обязательства	1 028 951	944 900	976 492
Акционерный капитал	808 000	736 000	736 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и	0	0	0
Переоценка финансовых активов	2 712	2 592	2 807
Прирост стоимости от переоценки основных средств	243 685	148 705	147 614
Нераспределенная прибыль	56 347	72 525	91 018
Итого собственный капитал	1 110 744	959 822	977 439
Итого обязательства и собственный капитал	2 139 695	1 904 722	1 953 931

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 26567 тыс.сом

(из них по начисленным процентам 707 тыс.сом)

Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 12419 тыс.сом

Сумма корректировки за месяц по активам по РППУ -125 тыс.сом.

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	30.09.2023	30.09.2022
Процентные доходы	176 376	168 311
Процентные расходы	(47 466)	(42 100)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	128 910	126 211
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	687	(2 955)
Чистый процентный доход	129 597	123 256
Доходы по услугам и комиссии полученные	5 786	4 599
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 273)	(2 951)
Чистый комиссионный доход	2 513	1 648
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3 239	3 504
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	947	5 411
Прочие доходы	2 308	10 710
Чистые непроцентные доходы	9 007	21 273
Операционные доходы	138 604	144 529
Операционные расходы	(94 720)	(86 570)
Прибыль до налогообложения	43 884	57 959
Расход по налогу на прибыль	(4 640)	(6 650)
Прибыль за период	39 244	51 309
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,	(95)	2 592
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	100 061	2 592
Итого совокупный доход за период	139 305	53 901
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>533,21</i>	<i>732,99</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 39244 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей	30.09.2023	30.09.2022
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	175 564	166 577
Проценты уплаченные	(47 227)	(45 778)
Комиссии полученные	5 792	4 604
Комиссии уплаченные	(3 273)	(2 924)
Прочие операционные доходы	5 712	17 122
Операционные расходы	(82 635)	(76 828)
Налог на прибыль уплаченный	(5 701)	(6 900)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	48 232	55 873
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(95 662)	61 002
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	13 072	(5 838)
Чистый прирост средств клиентов	37 028	(150 659)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	5 703	24 766
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	8 373	(14 856)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	11 554	7 155
Приобретение основных средств	(2 206)	(7 845)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	9 348	(690)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	2 000	2 000
Кредиты выплаченные	-	(49 800)
Выплаты по полученным кредитам	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(5 882)	(54 697)
Влияние изменения валютных курсов	(171)	391
Чистое изменение в состоянии денежных средств	11 668	(69 852)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	630 393	631 711
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	642 061	561 859

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 30 сентября 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				(3 273)	3 273	-
Совокупный доход за период			2 186		51 309	53 495
На 30 сентября 2022 года	736 000	-	2 592	148 706	72 524	959 822
На 31 декабря 2022 года	736 000	0	2 807	147 614	91 018	977 439
Эмиссия акций	72 000				(70 000)	2 000
Дивиденды					(8 000)	(8 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли				(4 085)	4 085	0
Совокупный доход за период			(95)	100 156	39 244	139 305
На 30 сентября 2023 года	808 000	0	2 712	243 685	56 347	1 110 744

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 октября 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%	10,4%
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%	5,0%
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%	45,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6,5%	47,7%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 5%	47,7%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6%	37,4%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	194,3%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	50,8%
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