

**Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 марта 2024 года (включительно)**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Активы</b>			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	432 631	264 731	429 792
Средства в банках	90 494	75 721	66 663
Депозиты в Национальном банке КР	106 131	60 106	90 106
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	186 217	241 761	184 646
Кредиты клиентам	1 054 899	1 064 881	1 081 069
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(20 528)	(22 030)	(19 125)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 034 371	1 042 851	1 061 944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 327	4 902	4 327
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 447	38 455	25 375
Основные средства и нематериальные активы	330 532	240 812	332 800
Прочие активы	3 057	2 735	2 184
<b>Итого активы</b>	<b>2 209 207</b>	<b>1 972 074</b>	<b>2 197 837</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансово-кредитных учреждений	95 339	48 508	86 341
Средства клиентов	920 681	873 259	929 042
Текущий налог на прибыль	948	1 468	3 857
Прочие обязательства	28 008	34 409	25 170
Отложенные налоговые обязательства	28 344	18 596	28 344
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 073 320</b>	<b>976 240</b>	<b>1 072 754</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Переоценка финансовых активов	2 449	2 984	2 449
Прирост стоимости от переоценки основных средств	230 270	146 523	231 970
Нераспределенная прибыль	95 168	110 327	82 664
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>1 135 887</b>	<b>995 834</b>	<b>1 125 083</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>2 209 207</b>	<b>1 972 074</b>	<b>2 197 837</b>

*Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 20528 тыс.сом*

*(из них по начисленным процентам 1123 тыс.сом)*

*Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 10994 тыс.сом*

*Сумма корректировки за месяц по активам по РППУ -554 тыс.сом.*

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
на 31 марта 2024 года (включительно)  
ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	31.03.2024	31.03.2023
Процентные доходы	57 569	57 162
Процентные расходы	(16 645)	(15 367)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>40 924</b>	<b>41 795</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 384)	5 041
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>39 540</b>	<b>46 836</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 124	2 019
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 251)	(1 010)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>873</b>	<b>1 009</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3 294	567
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	959	1 476
Прочие доходы	416	267
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>5 542</b>	<b>3 319</b>
<b>Итого доходы</b>	<b>45 082</b>	<b>50 155</b>
Операционные расходы	(33 288)	(29 687)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>11 794</b>	<b>20 468</b>
Расход по налогу на прибыль	(990)	(2 250)
<b>Прибыль за период</b>	<b>10 804</b>	<b>18 218</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в</b>		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	177
<b>Прочий совокупный доход</b>	-	177
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>10 804</b>	<b>18 395</b>
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>133,71</i>	<i>247,53</i>

*Прибыль по регулятивной отчетности 10804 тыс.сомов*

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств  
за период, закончившийся 31 марта 2024 года**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	31.03.2024	31.03.2023
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	58 807	57 162
Проценты уплаченные	(16 392)	(15 443)
Комиссии полученные	2 130	2 025
Комиссии уплаченные	(1 223)	(996)
Прочие операционные доходы	3 748	1 065
Операционные расходы	(29 511)	(25 579)
Налог на прибыль уплаченный	(3 899)	(3 200)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>13 660</b>	<b>15 034</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств:</b>		
Чистый прирост кредитов клиентам	28 109	(11 634)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	8 999	(8 731)
Чистый прирост средств клиентов	(8 615)	5 832
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	4 448	1 202
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>46 601</b>	<b>1 703</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</b>		
Размещенные депозиты	(25)	11 554
Приобретение основных средств	(1 826)	(1 210)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 851)</b>	<b>10 344</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности:</b>		
Выпущенные акции	-	
Кредиты выплаченные	-	
Выплаты по полученным кредитам	-	-
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменения валютных курсов	(282)	(227)
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>44 468</b>	<b>11 820</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	771 774	630 393
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	816 242	642 213

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале  
на 31 марта 2024 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
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>736 000</b>	<b>2 807</b>	<b>147 614</b>	<b>91 018</b>	<b>977 439</b>
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(1 091)	1 091	0
Совокупный доход за период		177		18 218	17 673
<b>На 31 марта 2023 года</b>	<b>736 000</b>	<b>2 984</b>	<b>146 523</b>	<b>110 327</b>	<b>995 834</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>808 000</b>	<b>2 449</b>	<b>231 970</b>	<b>82 664</b>	<b>1 125 083</b>
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(1 700)	1 700	0
Совокупный доход за период				10 804	10 804
<b>На 31 марта 2024 года</b>	<b>808 000</b>	<b>2 449</b>	<b>230 270</b>	<b>95 168</b>	<b>1 135 887</b>

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
по состоянию на 01 апреля 2024г.  
ЗАО АКБ "ТОЛУБАЙ"**

<b>Наименование экономических нормативов</b>	<b>Установленное значение норматива</b>	<b>Фактическое значение норматива</b>
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	<b>2,2%</b>
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	<b>0,8%</b>
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	<b>7,4%</b>
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	<b>0,0%</b>
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	<b>50,4%</b>
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	<b>56,2%</b>
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	<b>56,2%</b>
Коэффициент левеража (К 2.4)	не менее 6%	<b>39,3%</b>
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	<b>233,2%</b>
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	<b>57,6%</b>
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К 4.2)	не более 20%	<b>нет</b>
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К 4.3)	не более 20%	<b>нет</b>

**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](http://www.tolubaybank.kg)