

**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
Активы			
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
Итого активы	2 209 207	1 972 074	2 197 837
Обязательства			
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
Итого обязательства	1 073 320	976 240	1 072 754
Собственный капитал			
Акционерный капитал	808 000	736 000	808 000
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
Итого собственный капитал	1 135 887	995 834	1 125 083
Итого обязательства и собственный капитал	2 209 207	1 972 074	2 197 837

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)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	40 924	41 795
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 384)	5 041
Чистый процентный доход	39 540	46 836
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 124	2 019
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 251)	(1 010)
Чистый комиссионный доход	873	1 009
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
Чистые непроцентные доходы	5 542	3 319
Итого доходы	45 082	50 155
Операционные расходы	(33 288)	(29 687)
Прибыль до налога на прибыль	11 794	20 468
Расход по налогу на прибыль	(990)	(2 250)
Прибыль за период	10 804	18 218
Прочий совокупный доход:		
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	177
Прочий совокупный доход	-	177
Итого совокупный доход за год	10 804	18 395
<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
Денежные средства от операционной деятельности:		
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)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	13 660	15 034
Изменения операционных активов и обязательств:		
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
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	46 601	1 703
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	(25)	11 554
Приобретение основных средств	(1 826)	(1 210)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 851)	10 344
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	-	
Кредиты выплаченные	-	
Выплаты по полученным кредитам	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменения валютных курсов	(282)	(227)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	44 468	11 820
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
На 31 декабря 2022 года	736 000	2 807	147 614	91 018	977 439
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(1 091)	1 091	0
Совокупный доход за период		177		18 218	17 673
На 31 марта 2023 года	736 000	2 984	146 523	110 327	995 834
На 31 декабря 2023 года	808 000	2 449	231 970	82 664	1 125 083
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(1 700)	1 700	0
Совокупный доход за период				10 804	10 804
На 31 марта 2024 года	808 000	2 449	230 270	95 168	1 135 887

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 апреля 2024г.
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%	2,2%
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%	7,4%
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%	50,4%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	56,2%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	56,2%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6%	39,3%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	233,2%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	57,6%
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