

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2024 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей баланса	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	381 047	339 832	429 792
Средства в банках	61 364	69 552	66 663
Депозиты в Национальном банке КР	360 131	38 106	90 106
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	0	204 010	184 646
Кредиты клиентам	1 098 238	1 131 118	1 081 069
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 415)	(26 207)	(19 125)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 075 823	1 104 911	1 061 944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 961	4 627	4 327
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 179	37 878	25 375
Основные средства и нематериальные активы	327 167	338 017	332 800
Прочие активы	3 825	2 901	2 184
Итого активы	2 235 497	2 139 834	2 197 837
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	74 354	61 648	86 341
Средства клиентов	943 013	926 953	929 042
Текущий налог на прибыль	850	918	3 857
Прочие обязательства	49 150	36 863	25 170
Отложенные налоговые обязательства	28 344	18 596	28 344
Итого обязательства	1 095 711	1 044 978	1 072 754
Собственный капитал			
Акционерный капитал	871 000	736 000	808 000
Переоценка финансовых активов	2 084	2 710	2 449
Прирост стоимости от переоценки основных средств	228 570	245 385	231 970
Нераспределенная прибыль	38 132	110 761	82 664
Итого собственный капитал	1 139 786	1 094 856	1 125 083
Итого обязательства и собственный капитал	2 235 497	2 139 834	2 197 837

Сумма резервов в соответствии с регулятивной отчетностью:

резервы на покрытие убытков по кредитам	22415
резервы на покрытие убытков по начисленным процентам	1235
резервы по прочим активам	9210

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
на 30 июня 2024 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	30.06.2024	30.06.2023
Процентные доходы	114 323	115 956
Процентные расходы	(33 132)	(31 358)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	81 191	84 598
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 930)	776
Чистый процентный доход	77 261	85 374
Доходы по услугам и комиссии полученные	5 794	4 034
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 057)	(2 111)
Чистый комиссионный доход	2 737	1 923
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8 152	1 447
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	2 830	805
Прочие доходы	496	328
Чистые непроцентные доходы	14 215	4 503
Операционные доходы	91 476	89 877
Операционные расходы	(68 316)	(61 119)
Прибыль до налогообложения	23 160	28 758
Расход по налогу на прибыль	(2 092)	(3 400)
Прибыль за период	21 068	25 358
Прочий совокупный доход		
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Эффект от переоценки основных средств	0	100 156
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи	(365)	(97)
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	(365)	100 059
Итого совокупный доход за период	20 703	125 417
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>260,74</i>	<i>344,54</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 21068 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 30 июня 2024 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей	30.06.2024	30.06.2023
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	115 317	115 191
Проценты уплаченные	(33 128)	(31 183)
Комиссии полученные	5 800	4 040
Комиссии уплаченные	(2 972)	(2 075)
Прочие операционные доходы	8 887	2 076
Операционные расходы	(60 460)	(53 596)
Налог на прибыль уплаченный	(5 099)	(4 900)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	28 345	29 553
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(14 412)	(76 969)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	(11 933)	4 396
Чистый прирост средств клиентов	13 913	59 287
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	25 227	3 498
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	41 140	19 765
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	(25)	11 554
Приобретение основных средств	(2 549)	(1 834)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 574)	9 720
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	2 000	0
Выплаченные дивиденды	(7 883)	(7 802)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(5 883)	(7 802)
Влияние изменения валютных курсов	(1 439)	(682)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	31 244	21 001
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	771 774	630 393
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	803 018	651 394

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 30 июня 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			(2 385)	2 385	-
Совокупный доход за год		(97)	100 156	25 358	17 673
На 30 июня 2023 года	736 000	2 710	245 385	110 761	1 094 856
На 31 декабря 2023 года	808 000	2 449	231 970	82 664	1 125 083
Эмиссия акций	63 000			(61 000)	2 000
Дивиденды				(8 000)	(8 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(3 400)	3 400	-
Совокупный доход за год		(365)		21 068	20 703
На 30 июня 2024 года	871 000	2 084	228 570	38 132	1 139 786

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 июля 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%	2,5%
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%	4,6%
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%	50,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	55,3%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	55,3%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6%	38,8%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	209,9%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	57,4%
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