

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СОМ

Наименование статей баланса	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	323 569	319 498	429 792
Средства в банках	77 260	74 637	66 663
Депозиты в Национальном банке КР	405 131	61 106	90 106
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	186 172	184 646
Кредиты клиентам	1 093 295	1 149 864	1 081 069
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(24 833)	(26 567)	(19 125)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 068 462	1 123 297	1 061 944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 861	4 630	4 327
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 371	33 809	25 375
Основные средства и нематериальные активы	324 050	334 403	332 800
Прочие активы	7 041	2 143	2 184
Итого активы	2 228 745	2 139 695	2 197 837
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	89 979	70 347	86 341
Средства клиентов	908 169	904 734	929 042
Текущий налог на прибыль	240	1 358	3 857
Прочие обязательства	57 009	33 916	25 170
Отложенные налоговые обязательства	28 344	18 596	28 344
Итого обязательства	1 083 741	1 028 951	1 072 754
Собственный капитал			
Акционерный капитал	871 000	808 000	808 000
Переоценка финансовых активов	1 984	2 712	2 449
Прирост стоимости от переоценки основных средств	226 871	243 685	231 970
Нераспределенная прибыль	45 149	56 347	82 664
Итого собственный капитал	1 145 004	1 110 744	1 125 083
Итого обязательства и собственный капитал	2 228 745	2 139 695	2 197 837

Сумма резервов в соответствии с регулятивной отчетностью:

резервы на покрытие убытков по кредитам	24833
(из них резервы на покрытие убытков по начисленным процентам)	1037
резервы по прочим активам	8581

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	30.09.2024	30.09.2023
Процентные доходы	169 453	176 376
Процентные расходы	(50 103)	(47 466)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	119 350	128 910
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 634)	687
Чистый процентный доход	112 716	129 597
Доходы по услугам и комиссии полученные	9 968	5 786
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5 170)	(3 273)
Чистый комиссионный доход	4 798	2 513
Чистый доход от операций с иностранной валютой	13 861	3 239
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	3 144	947
Прочие доходы	1 093	2 308
Чистые непроцентные доходы	22 896	9 007
Операционные доходы	135 612	138 604
Операционные расходы	(106 594)	(94 720)
Прибыль до налогообложения	29 018	43 884
Расход по налогу на прибыль	(2 632)	(4 640)
Прибыль за период	26 386	39 244
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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(465)	(95)
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	(465)	100 061
Итого совокупный доход за период	25 921	139 305
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>302,94</i>	<i>533,21</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 26386 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	30.09.2024	30.09.2023
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	171 031	175 564
Проценты уплаченные	(50 305)	(47 227)
Комиссии полученные	9 769	5 792
Комиссии уплаченные	(5 170)	(3 273)
Прочие операционные доходы	15 075	5 712
Операционные расходы	(94 778)	(82 635)
Налог на прибыль уплаченный	(6 249)	(5 701)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	39 373	48 232
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(12 853)	(95 662)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	3 693	13 072
Чистый прирост средств клиентов	(20 725)	37 028
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	35 999	5 703
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	45 487	8 373
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	(25)	11 554
Приобретение основных средств	(3 131)	(2 206)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 156)	9 348
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	2 000	2000
Выплаченные дивиденды	(7 883)	(7 882)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(5 883)	(5 882)
Влияние изменения валютных курсов	(1 480)	(171)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	34 968	11 668
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	771 774	630 393
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	806 742	642 061

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 30 сентября 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			(4 085)	4 085	-
Совокупный доход за год		(95)	100 156	39 244	139 305
На 30 сентября 2023 года	808 000	2 712	243 685	56 347	1 110 744
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			(5 099)	5 099	-
Совокупный доход за год		(465)		26 386	25 921
На 30 сентября 2024 года	871 000	1 984	226 871	45 149	1 145 004

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 октября 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%	3,1%
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%	6,7%
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%	54,8%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	54,8%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6%	38,9%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	186,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	57,3%
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