

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

| Наименование статей баланса | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|
| Активы | | |
| Наличные средства и средства в Национальном банке КР | 279 605 | 429 792 |
| Средства в банках | 41 068 | 66 663 |
| Депозиты в Национальном банке КР | 433 131 | 90 106 |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода | 0 | 184 646 |
| Кредиты клиентам | 1 129 087 | 1 081 069 |
| Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (28 099) | (19 125) |
| Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение | 1 100 988 | 1 061 944 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 4 298 | 4 327 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 21 921 | 25 375 |
| Основные средства и нематериальные активы | 323 156 | 332 800 |
| Прочие активы | 5 558 | 2 184 |
| Итого активы | 2 209 725 | 2 197 837 |
| Обязательства | | |
| Средства финансово-кредитных учреждений | 84 502 | 86 341 |
| Средства клиентов | 881 530 | 929 042 |
| Текущее налог на прибыль | 5 021 | 3 857 |
| Прочие обязательства | 32 518 | 25 170 |
| Отложенные налоговые обязательства | 27 509 | 28 344 |
| Итого обязательства | 1 031 080 | 1 072 754 |
| Собственный капитал | | |
| Акционерный капитал | 871 000 | 808 000 |
| Переоценка финансовых активов | 2 423 | 2 449 |
| Прирост стоимости от переоценки основных средств | 225 171 | 231 970 |
| Нераспределенная прибыль | 80 051 | 82 664 |
| Итого собственный капитал | 1 178 645 | 1 125 083 |
| Итого обязательства и собственный капитал | 2 209 725 | 2 197 837 |

Сумма резервов в соответствии с регулятивной отчетностью:

| | |
|--|-------|
| <i>резервы на покрытие убытков по кредитам</i> | 28099 |
| <i>(из них резервы на покрытие убытков по начисленным процентам)</i> | 836 |
| <i>резервы по прочим активам</i> | 9149 |

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

| Наименование показателей | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 224 179 | 238 233 |
| Процентные расходы | (66 500) | (63 891) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение | 157 679 | 174 342 |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (9 567) | 8 249 |
| Чистый процентный доход | 148 112 | 182 591 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 11 125 | 6 864 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (7 525) | (4 794) |
| Чистый комиссионный доход | 3 600 | 2 070 |
| Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой | 18 464 | 9 032 |
| (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям | 2 830 | 1 737 |
| Прочие доходы | 37 798 | 6 620 |
| Чистые непроцентные доходы | 62 692 | 19 459 |
| Итого доходы | 210 804 | 202 050 |
| Операционные расходы | (143 995) | (129 877) |
| Прибыль до налога на прибыль | 66 809 | 72 173 |
| Расход по налогу на прибыль | (7 947) | (8 312) |
| Прибыль/(убытки) за год | 58 862 | 63 861 |
| Прочий совокупный доход: | | |
| Статьи, не подлежащие последующей реклассификации | 0 | 90 141 |
| Эффект от переоценки основных средств | 0 | 100 156 |
| Налог на прибыль | - | (10 015) |
| Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки: | (26) | (358) |
| Доход (расход) от переоценки финансовых активов, | (29) | (398) |
| Налог на прибыль | 3 | 40 |
| Прочий совокупный доход | (26) | 89 783 |
| Итого совокупный доход/(убыток) за период | 58 836 | 153 644 |
| <i>Прибыль на акцию (сом)</i> | <i>700,58</i> | <i>843,27</i> |

Прибыль по регулятивной отчетности 58862 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

| Наименование статей | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|-----------------|----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности: | | |
| Проценты полученные | 225 823 | 235 770 |
| Проценты уплаченные | (66 807) | (63 586) |
| Комиссии полученные | 12 996 | 9 723 |
| Комиссии уплаченные | (7 364) | (4 649) |
| Прочие операционные доходы | 53 778 | 12 457 |
| Операционные расходы | (123 825) | (113 540) |
| Налог на прибыль уплаченный | (6 889) | (7 100) |
| Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств | 87 712 | 69 075 |
| Изменения операционных активов и обязательств: | | |
| Чистый прирост кредитов клиентам | (56 469) | (33 030) |
| Чистый прирост счетов и депозитов банкам | (1 756) | 29 010 |
| Чистый прирост средств клиентов | (47 289) | 61 327 |
| Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств | 12 460 | 14 060 |
| Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности | (5 342) | 140 442 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности: | | |
| Размещенные депозиты | (25) | 11 554 |
| Приобретение основных средств | (5 477) | (4 623) |
| Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности | (5 502) | 7 371 |
| 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 | (959) | (550) |
| Чистое изменение в состоянии денежных средств | (17 686) | 141 381 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 771 774 | 630 393 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 754 088 | 771 774 |

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 31 декабря 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 | | | (5 785) | 5 785 | - |
| Совокупный доход за год | | (358) | 90 141 | 63 861 | 153 644 |
| 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 | | | (6 799) | 7 525 | 726 |
| Совокупный доход за год | | (26) | | 58 862 | 58 836 |
| На 31 декабря 2024 года | 871 000 | 2 423 | 225 171 | 80 051 | 1 178 645 |

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 января 2025г.
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% | 2,8% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2) | не более 15% | 1,1% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3) | не более 30% | 3,1% |
| 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% | 52,7% |
| Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3) | не менее 6% | 52,7% |
| Коэффициент левераж (К 2.4) | не менее 6% | 38,4% |
| Норматив ликвидности банка (К 3) | не менее 45% | 180,3% |
| Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала") | не менее 18% | 57,2% |
| 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