

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
на 30 июня 2025 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	30.06.2025	30.06.2024
Процентные доходы	116 655	114 323
Процентные расходы	(32 710)	(33 132)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	83 945	81 191
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 797)	(3 930)
Чистый процентный доход	81 148	77 261
Доходы по услугам и комиссии полученные	5 377	5 794
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 686)	(3 057)
Чистый комиссионный доход	1 691	2 737
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8 958	8 152
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	1 485	2 830
Прочие доходы	900	496
Чистые непроцентные доходы	13 034	14 215
Операционные доходы	94 182	91 476
Операционные расходы	(72 160)	(68 316)
Прибыль до налогообложения	22 022	23 160
Расход по налогу на прибыль	(2 020)	(2 092)
Прибыль за период	20 002	21 068
Прочий совокупный доход		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи	105	(365)
Прочий совокупный доход	105	(365)
Итого совокупный доход за период	20 107	20 703
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>14,15</i>	<i>241,88</i>

Прибыль по регулятивной отчетности

20002

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.



**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2025 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

ТЫС.СМ

Наименование статей баланса	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	217 467	381 047	279 605
Средства в банках	12 954	61 364	41 069
Депозиты в Национальном банке КР	413 243	360 131	433 131
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	0	0	0
Кредиты клиентам	1 288 033	1 098 238	1 129 087
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(31 127)	(22 415)	(28 099)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 256 906	1 075 823	1 100 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 402	3 961	4 298
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 400	22 179	21 921
Основные средства и нематериальные активы	301 566	327 167	323 156
Прочие активы	7 241	3 825	5 557
Итого активы	2 230 179	2 235 497	2 209 725
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	57 193	74 354	84 502
Средства клиентов	927 530	943 013	881 531
Текущий налог на прибыль	1 041	850	5 021
Прочие обязательства	24 154	49 150	32 517
Отложенные налоговые обязательства	27 509	28 344	27 509
Итого обязательства	1 037 427	1 095 711	1 031 080
Собственный капитал			
Акционерный капитал	934 000	871 000	871 000
Переоценка финансовых активов	2 528	2 084	2 423
Прирост стоимости от переоценки основных средств	212 856	228 570	225 171
Нераспределенная прибыль	43 368	38 132	80 051
Итого собственный капитал	1 192 752	1 139 786	1 178 645
Итого обязательства и собственный капитал	2 230 179	2 235 497	2 209 725

Сумма резервов в соответствии с регулятивной отчетностью:

резервы на покрытие убытков по кредитам	31127
(из них резервы на покрытие убытков по начисленным процентам)	994
резервы по прочим активам	6440

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чекошев А.М.

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств
за период, закончившийся 30 июня 2025 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	30.06.2025	30.06.2024
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	115 157	115 317
Проценты уплаченные	(32 868)	(33 128)
Комиссии полученные	5 383	5 800
Комиссии уплаченные	(3 575)	(2 972)
Прочие операционные доходы	10 759	8 887
Операционные расходы	(70 008)	(60 460)
Налог на прибыль уплаченный	(6 000)	(5 099)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	18 848	28 345
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(152 962)	(14 412)
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	(27 292)	(11 933)
Чистый прирост средств клиентов	46 142	13 913
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(10 471)	25 227
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(125 735)	41 140
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	(112)	(25)
Приобретение основных средств	(3 681)	(2 549)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	19 987	(2 574)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	2 000	2 000
Кредиты выплаченные	-	-
Выплаты по полученным кредитам	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(5 883)	(5 883)
Влияние изменения валютных курсов	1 091	(1 439)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(110 540)	31 244
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	754 088	771 774
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	643 548	803 018

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чекошев А.М.

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 30 июня 2025 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 2023 года	808 000	2 449	231 970	82 664	1 125 083
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
На 31 декабря 2024 года	871 000	2 423	225 171	80 051	1 178 645
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(12 315)	12 315	-
Совокупный доход за год		105		20 002	20 107
На 30 июня 2025 года	934 000	2 528	212 856	43 368	1 192 752

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чекошев А.М.

Исмаилова Р.Д.

Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 июля 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%	3,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	0,9%
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%	48,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	53,2%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	53,2%
Коэффициент левеража (К 2.4)	не менее 6%	40,9%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	142,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	55,6%
Показатель ликвидности в иностранной валюте	не менее 45%	75,8%
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. Металиев, д. 247, Бишкекских филиалах по адресу: г. Бишкек, Токтогула, д. 247 и ул. Л. Толстого, д. 10, в операционных 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