

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	60 342 694	54 299 476	43 616 821
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	16 395 513	3 535 450	9 670 915
Кредиты выданные клиентам, за вычетом резервов по обесценению	44 527 883	36 531 996	38 898 909
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	46 789 123	39 633 807	41 856 569
<i>Резервы по обесценению</i>	(2 261 240)	(3 101 811)	(2 957 660)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования, за вычетом резервов по обесценению	1 458 142	85 504	314 725
<i>Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования</i>	1 504 569	86 988	323 770
<i>Резервы по обесценению</i>	(46 427)	(1 484)	(9 045)
Инвестиции в ценные бумаги	20 407 792	14 559 517	14 500 791
Основные средства и нематериальные активы	1 828 123	1 273 504	1 329 284
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие активы	2 238 182	1 669 629	1 439 128
Прочие активы по исламским принципам финансирования	29 420	-	18 619
ИТОГО АКТИВЫ	147 227 749	111 955 076	109 789 192
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	217 551	642 604	267 668
Текущие счета и депозиты клиентов	110 522 015	81 419 944	77 430 060
Обязательства по исламским принципам финансирования	555 345	41 534	97 613
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	5 382 119	4 780 807	5 133 837
Государственные субсидии	267 020	364 026	266 321
Прочие привлеченные средства	4 105 491	5 438 250	5 585 770
Производные финансовые обязательства	-	218 220	384 113
Средства, полученные от акционера	206 827	-	-
Обязательство по налогу на прибыль	278 517	162 788	152 443
Отложенные налоговые обязательства	177 905	135 124	147 967
Обязательства по аренде	205 390	127 085	123 067
Прочие обязательства	1 507 321	707 514	884 554
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	123 425 501	94 037 896	90 473 413
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	16 467 480	12 401 820	12 401 820
Дополнительный капитал	90 579	89 142	89 521
Резервы будущих потребностей	189 696	189 696	189 696
Резерв по переоценке ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 964	35	35
Нераспределенная прибыль	7 039 529	5 236 487	6 634 707
ИТОГО КАПИТАЛ	23 802 248	17 917 180	19 315 779
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	147 227 749	111 955 076	109 789 192

Председатель Правления

Алимджанов Т.Б.

Главный бухгалтер

Садралиева А.А.



Справочно:
размер РППУ по регулятивной отчетности составляет 5 352 524 тыс.сом

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА
(включительно)

(в тысячах кыргызских сом, кроме базовой прибыли на одну акцию - сом)

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Процентный доход	8 310 490	6 219 526	8 710 904
Амортизация государственной субсидии	127 506	230 607	313 956
Процентный расход	(3 036 466)	(1 942 156)	(2 738 559)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	5 401 530	4 507 977	6 286 301
Формирование резерва под обесценение по процентным активам	286 569	(23 809)	169 310
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5 688 099	4 484 168	6 455 611
Доходы по исламским принципам финансирования	57 486	1 433	7 189
Расходы по исламским принципам финансирования	(6)	-	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	57 480	1 433	7 189
Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(38 703)	(1 461)	(9 013)
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	18 777	(28)	(1 824)
Комиссионные доходы	929 027	802 691	1 106 895
Комиссионные расходы	(1 347 208)	(573 429)	(854 823)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3 569 386	1 911 677	2 459 059
Формирование резерва под обесценение прочих активов	316 112	(281 747)	(292 290)
Обесценения (убытки от)/восстановление по условным обязательствам кредитного характера	180 330	137 968	(106 483)
Прочий доход, нетто	47 080	85 538	93 359
ИТОГО НЕПРОЦЕНТНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	3 694 727	2 082 698	2 405 717
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	9 401 603	6 566 838	8 859 504
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(2 948 190)	(2 071 140)	(2 810 888)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	6 453 413	4 495 698	6 048 616
Расходы по налогу на прибыль	(622 513)	(467 842)	(622 539)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	5 830 900	4 027 856	5 426 077
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 964	35	35
ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА	14 964	-	35
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	5 845 864	4 027 856	5 426 112
Базовая прибыль на одну акцию, сом	3 550	3 248	4 375

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Справочно:

Сумма прибыли по регулятивной отчетности составляет 5 316 652 тыс.сом.



Алимджанов Т.Б.

Садралиева А.А.

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ
КАПИТАЛЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (включительно).

(в тысячах кыргызских сом)

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Резервы будущих потребностей	Резерв по переоценке ценных бумаг	Резервы оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2023 года	6 624 620	88 036	189 696	-	-	5 444 909	12 347 261
Прибыль от переоценки финансовых активов, оценываемых по	-	-	-	35	-	-	35
Прибыль и совокупный доход за период	-	-	-	-	-	5 426 077	5 426 077
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	1 485	-	-	-	-	1 485
Выпуск (эмиссия) простых акций	5 777 200	-	-	-	-	-	5 777 200
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(4 236 279)	(4 236 279)
31 декабря 2023 года	12 401 820	89 521	189 696	35	-	6 634 707	19 315 779
Прибыль от переоценки финансовых активов, оценываемых по	-	-	-	14 929	-	-	14 929
справедливой стоимости через прочий совокупный доход за	-	-	-	-	-	-	-
период	-	-	-	-	-	5 830 900	5 830 900
Прибыль и совокупный доход за период	-	-	-	-	-	-	1 058
Вклад Правительства Кыргызской Республики	-	1 058	-	-	-	-	1 058
Выпуск (эмиссия) простых акций	4 065 660	-	-	-	-	-	4 065 660
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(5 426 077)	(5 426 077)
30 сентября 2024 года	16 467 480	90 579	189 696	14 964	-	7 039 529	23 802 248

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Алимджанов Т.Б.

Садралиева А.А.



ОАО "АЙЫЛ БАНК"

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (включительно).
(в тысячах кыргызских сом)

	30.09.2024	31.12.2023
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	7 755 059	8 558 162
Проценты уплаченные	(2 841 817)	(2 441 585)
Доходы по услугам и комиссионным	929 027	1 106 895
Расходы по услугам и комиссиям	(1 347 208)	(854 823)
Полученные доходы по исламскому финансированию	(406 139)	(65 438)
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(6)	-
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3 488 567	2 488 437
Поступления по прочим доходам	44 808	90 402
Платеж по операционным расходам	(2 651 970)	(2 594 782)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	4 970 321	6 287 268
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(7 012 230)	(8 753 167)
Кредиты, выданные клиентам	(5 177 614)	(7 636 568)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(718 495)	(251 111)
Ценные бумаги	(496 659)	1 735 362
Прочие активы	(3 505 210)	(628 847)
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств:		
Средства банков	(33 709)	74 809
Средства клиентов	35 905 859	19 767 402
Производные финансовые обязательства		384 113
Прочие обязательства	872 441	186 306
Чистые денежные средства (используемые в)/ полученные от операционной деятельности до налогообложения	24 804 704	11 165 567
Налог на прибыль уплаченный	(436 563)	(234 494)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	24 368 141	10 931 073
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(5 695 704)	(10 631 046)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг	761 216	4 545 192
Поступления от продажи имущества и оборудования и нематериальных активов	1 374	2 636
Приобретение основных средств	(504 065)	(527 270)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(5 437 179)	(6 610 488)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления сумм по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	672 507	2 113 327
Погашения сумм, по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	(448 940)	(792 252)
Поступления прочих привлеченных средств	79 399	381 212
Погашение прочих привлеченных средств	(1 530 429)	(623 778)
Средства, полученные от акционера	4 272 487	4 677 200
Дивиденды выплаченные	(5 426 077)	(4 236 279)
Погашение обязательств по аренде	(77 535)	(79 010)
Чистые денежные средства полученные от/используемые в) финансовой деятельности	(2 458 588)	1 440 420
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	273 763	154 920
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	16 746 137	5 915 925
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	43 616 821	37 708 049
Влияние изменение величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(20 264)	(7 153)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	60 342 694	43 616 821

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Алимджанов Т.Б.

Садралиева А.А.

