

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 января 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.01.2023	31.01.2022	31.12.2022
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	270 616	376 242	251 547
Средства в банках	67 085	79 428	70 112
Депозиты в Национальном банке КР	82 723	19 080	71 660
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	245 031	181 646	248 734
Кредиты клиентам	1 044 467	1 144 975	1 051 309
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(24 984)	(22 575)	(26 746)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 019 483	1 122 400	1 024 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 653	2 017	4 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	53 726	64 712	53 513
Основные средства и нематериальные активы	225 593	230 750	226 665
Прочие активы	2 944	6 264	2 415
Итого активы	1 971 854	2 082 539	1 953 933
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	50 029	56 491	57 228
Средства клиентов	884 284	1 010 780	867 512
Кредиты от НБКР	0	47 035	0
Текущий налог на прибыль	3 218	2 550	2 418
Прочие обязательства	32 576	31 655	30 740
Отложенные налоговые обязательства	18 596	18 938	18 596
Итого обязательства	988 703	1 167 449	976 494
Собственный капитал			
Акционерный капитал	736 000	700 000	736 000
Переоценка финансовых активов	2 735	406	2 807
Прирост стоимости от переоценки основных средств	147 250	151 614	147 614
Нераспределенная прибыль	97 166	63 070	91 018
Итого собственный капитал	983 151	915 090	977 439
Итого обязательства и собственный капитал	1 971 854	2 082 539	1 953 933

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 24984 тыс.сом (из них по начисленным процентам 752 тыс.сом)

Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 12757 тыс.сом

Сумма корректировки за месяц по активам по РППУ -1938 тыс.сом.

Председатель Правления

Чекошев А.М.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
на 31 января 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс. сом

Наименование показателей	31.01.2023	31.01.2022
Процентные доходы	19 023	18 122
Процентные расходы	(5 249)	(5 528)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	13 774	12 594
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 906	348
Чистый процентный доход	15 680	12 942
Доходы по услугам и комиссии полученные	503	288
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(287)	(427)
Чистый комиссионный доход	216	(139)
Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой	223	308
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	593	239
Прочие доходы	6	5
Чистые непроцентные доходы	1 038	413
Итого доходы	16 718	13 355
Операционные расходы	(10 134)	(9 141)
Прибыль до налога на прибыль	6 584	4 214
Расход по налогу на прибыль	(800)	(450)
Прибыль/(убытки) за год	5 784	3 764
Прочий совокупный доход:		
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи	(72)	-
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	(72)	-
Итого совокупный доход/(убыток) за период	5 712	3 764
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	78,59	53,77

Прибыль по регулятивной отчетности 5784 тыс. сомов