

**Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 28 февраля 2023 года (включительно)**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

| Наименование статей баланса   | 28.02.2023       | 28.02.2022       | 31.12.2022       |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                  |                  |
| Наличные средства и средства в Национальном банке КР                  | 279 599          | 399 570          | 251 547          |
| Средства в банках   | 64 180           | 70 456           | 70 112           |
| Депозиты в Национальном банке КР                                      | 59 908           | 20 048           | 71 660           |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода                  | 242 158          | 170 595          | 248 734          |
| Кредиты клиентам  | 1 048 300        | 1 161 084        | 1 051 308        |
| Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты       | (24 590)         | (22 272)         | (26 746)         |
| Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение | 1 023 710        | 1 138 812        | 1 024 562        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости              | 4 653            | 2 017            | 4 724            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                      | 53 716           | 63 314           | 53 513           |
| Основные средства и нематериальные активы                             | 224 522          | 229 929          | 226 665          |
| Прочие активы   | 2 871            | 7 070            | 2 414            |
| <b>Итого активы</b>   | <b>1 955 317</b> | <b>2 101 811</b> | <b>1 953 931</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                  |
| Средства финансово-кредитных учреждений                               | 46 802           | 51 033           | 57 228           |
| Средства клиентов   | 865 064          | 1 028 563        | 867 512          |
| Кредиты от НБКР   | 0                | 47 004           | 0                |
| Текущий налог на прибыль  | 3 867            | 1 200            | 2 417            |
| Прочие обязательства  | 33 045           | 33 506           | 30 739           |
| Отложенные налоговые обязательства                                    | 18 596           | 18 938           | 18 596           |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>967 374</b>   | <b>1 180 244</b> | <b>976 492</b>   |
| <b>Собственный капитал</b>  |                  |                  |                  |
| Акционерный капитал   | 736 000          | 700 000          | 736 000          |
| Переоценка финансовых активов   | 2 735            | 406              | 2 807            |
| Прирост стоимости от переоценки основных средств                      | 146 887          | 151 251          | 147 614          |
| Нераспределенная прибыль  | 102 321          | 69 910           | 91 018           |
| <b>Итого собственный капитал</b>                                      | <b>987 943</b>   | <b>921 567</b>   | <b>977 439</b>   |
| <b>Итого обязательства и собственный капитал</b>                      | <b>1 955 317</b> | <b>2 101 811</b> | <b>1 953 931</b> |

*Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 24590 тыс.сом (из них по начисленным процентам 779 тыс.сом)*

*Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 12751 тыс.сом*

*Сумма корректировки за месяц по активам по РППУ -400 тыс.сом.*

Председатель Правления

Чекошев А.М.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

| Наименование показателей   | 28.02.2023      | 28.02.2022      |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы  | 37 461          | 35 944          |
| Процентные расходы   | (9 994)         | (10 485)        |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение                                | 27 467          | 25 459          |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 2 678           | 1 202           |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>30 145</b>   | <b>26 661</b>   |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 1 136           | 585             |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (723)           | (740)           |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   | <b>413</b>      | <b>(155)</b>    |
| Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой  | 934             | 1 063           |
| (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям                     | 346             | 1 138           |
| Прочие доходы  | 9               | 1 052           |
| <b>Чистые непроцентные доходы</b>  | <b>1 702</b>    | <b>3 098</b>    |
| <b>Итого доходы</b>  | <b>31 847</b>   | <b>29 759</b>   |
| <b>Операционные расходы</b>  | <b>(19 821)</b> | <b>(18 219)</b> |
| <b>Прибыль до налога на прибыль</b>  | <b>12 026</b>   | <b>11 540</b>   |
| Расход по налогу на прибыль  | (1 450)         | (1 300)         |
| <b>Прибыль/(убытки) за год</b>   | <b>10 576</b>   | <b>10 240</b>   |
| <b>Прочий совокупный доход:</b>  |                 |                 |
| <b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыль или убытки:</b>                    |                 | -               |
| Доход (расход) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи                      | (72)            | -               |
| Налог на прибыль   |                 | -               |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   | <b>(72)</b>     | <b>-</b>        |
| <b>Итого совокупный доход/(убыток) за период</b>   | <b>10 504</b>   | <b>10 240</b>   |
| <i>Прибыль на акцию (сом)</i>  | <i>143,70</i>   | <i>146,29</i>   |

Прибыль по регулятивной отчетности 10576 тыс.сомов