

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

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.05.2023	31.05.2022	31.12.2022
<b>Активы</b>			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	348 841	256 640	251 547
Средства в банках	77 802	104 383	70 112
Депозиты в Национальном банке КР	41 106	18 671	71 660
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	213 789	159 327	248 734
Кредиты клиентам	1 094 071	1 119 421	1 051 308
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(20 773)	(19 623)	(26 746)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 073 298	1 099 798	1 024 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 902	4 405	4 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37 878	55 699	53 513
Основные средства и нематериальные активы	238 864	227 737	226 665
Прочие активы	2 918	7 348	2 414
<b>Итого активы</b>	<b>2 039 398</b>	<b>1 934 008</b>	<b>1 953 931</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансово-кредитных учреждений	56 420	52 206	57 228
Средства клиентов	930 507	854 017	867 512
Кредиты от НБКР	0	36 595	0
Текущий налог на прибыль	918	2 300	2 417
Прочие обязательства	36 729	27 921	30 739
Отложенные налоговые обязательства	18 596	18 938	18 596
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 043 170</b>	<b>991 977</b>	<b>976 492</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	736 000	700 000	736 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и	0	36 000	0
Переоценка финансовых активов	2 984	2 794	2 807
Прирост стоимости от переоценки основных средств	145 795	150 160	147 614
Нераспределенная прибыль	111 449	53 077	91 018
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>996 228</b>	<b>942 031</b>	<b>977 439</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>2 039 398</b>	<b>1 934 008</b>	<b>1 953 931</b>

*Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 20773 тыс.сом (из них по начисленным процентам 773 тыс.сом)*

*Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 12336 тыс.сом*

*Сумма корректировки за месяц по активам по РППУ 609 тыс.сом.*

Председатель Правления

Чекошев А.М.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**  
**ЗАО АКБ "Толубай"**  
г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	31.05.2023	31.05.2022
Процентные доходы	96 224	92 678
Процентные расходы	(25 962)	(24 030)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>70 262</b>	<b>68 648</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6 299	3 090
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>76 561</b>	<b>71 738</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 456	1 870
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 772)	(1 771)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 684</b>	<b>99</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 079	825
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	921	3 261
Прочие доходы	322	6 645
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>4 006</b>	<b>10 830</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>80 567</b>	<b>82 568</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(50 555)</b>	<b>(46 695)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>30 012</b>	<b>35 873</b>
Расход по налогу на прибыль	(3 400)	(4 400)
<b>Прибыль за период</b>	<b>26 612</b>	<b>31 473</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	177	2 388
Налог на прибыль	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>177</b>	<b>2 388</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>26 789</b>	<b>33 861</b>
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>361,58</i>	<i>449,61</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 26612 тыс.сомов