

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.07.2023	31.07.2022	31.12.2022
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	337 374	253 692	251 547
Средства в банках	88 946	108 916	70 112
Депозиты в Национальном банке КР	35 106	11 322	71 660
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	177 366	150 248	248 734
Кредиты клиентам	1 147 873	1 111 499	1 051 308
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(26 640)	(21 902)	(26 746)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 121 233	1 089 597	1 024 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 627	4 051	4 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 271	55 413	53 513
Основные средства и нематериальные активы	336 791	230 193	226 665
Прочие активы	3 234	5 867	2 414
Итого активы	2 140 948	1 909 299	1 953 931
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	59 292	39 980	57 228
Средства клиентов	925 802	861 288	867 512
Кредиты от НБКР	0	0	0
Текущий налог на прибыль	1 038	3 500	2 417
Прочие обязательства	35 456	34 375	30 739
Отложенные налоговые обязательства	18 596	18 938	18 596
Итого обязательства	1 040 184	958 081	976 492
Собственный капитал			
Акционерный капитал	736 000	700 000	736 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и	71 895	36 000	0
Переоценка финансовых активов	2 710	2 440	2 807
Прирост стоимости от переоценки основных средств	244 818	149 432	147 614
Нераспределенная прибыль	45 341	63 346	91 018
Итого собственный капитал	1 100 764	951 218	977 439
Итого обязательства и собственный капитал	2 140 948	1 909 299	1 953 931

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 26640 тыс.сом

(из них по начисленным процентам 701 тыс.сом)

Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 12827 тыс.сом

Сумма корректировки за месяц по активам по РПТУ 523 тыс.сом.

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	31.07.2023	31.07.2022
Процентные доходы	136 323	130 797
Процентные расходы	(36 528)	(32 775)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	99 795	98 022
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	409	1 027
Чистый процентный доход	100 204	99 049
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 532	3 199
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 544)	(2 410)
Чистый комиссионный доход	1 988	789
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 694	3 564
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	458	3 690
Прочие доходы	1 505	7 998
Чистые непроцентные доходы	5 645	16 041
Операционные доходы	105 849	115 090
Операционные расходы	(72 957)	(66 632)
Прибыль до налогообложения	32 892	48 458
Расход по налогу на прибыль	(3 520)	(5 600)
Прибыль за период	29 372	42 858
Прочий совокупный доход		
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Эффект от переоценки основных средств	100 156	0
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(97)	2 034
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	100 059	2 034