

**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       |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                  |                  |
| 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            |
| <b>Итого активы</b>   | <b>2 140 948</b> | <b>1 909 299</b> | <b>1 953 931</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                  |
| 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           |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>1 040 184</b> | <b>958 081</b>   | <b>976 492</b>   |
| <b>Собственный капитал</b>  |                  |                  |                  |
| 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           |
| <b>Итого собственный капитал</b>                                      | <b>1 100 764</b> | <b>951 218</b>   | <b>977 439</b>   |
| <b>Итого обязательства и собственный капитал</b>                      | <b>2 140 948</b> | <b>1 909 299</b> | <b>1 953 931</b> |

*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

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