

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

| Наименование статей баланса | 31.08.2023 | 31.08.2022 | 31.12.2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Наличные средства и средства в Национальном банке КР | 314 006 | 246 624 | 251 547 |
| Средства в банках | 78 474 | 112 554 | 70 112 |
| Депозиты в Национальном банке КР | 81 106 | 10 987 | 71 660 |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода | 179 048 | 165 857 | 248 734 |
| Кредиты клиентам | 1 156 611 | 1 076 650 | 1 051 308 |
| Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (26 720) | (21 783) | (26 746) |
| Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение | 1 129 891 | 1 054 867 | 1 024 562 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 4 627 | 4 051 | 4 724 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 34 792 | 54 529 | 53 513 |
| Основные средства и нематериальные активы | 335 686 | 229 387 | 226 665 |
| Прочие активы | 2 444 | 6 732 | 2 414 |
| Итого активы | 2 160 074 | 1 885 588 | 1 953 931 |
| Обязательства | | | |
| Средства финансово-кредитных учреждений | 71 093 | 43 586 | 57 228 |
| Средства клиентов | 930 287 | 833 960 | 867 512 |
| Кредиты от НБКР | 0 | 0 | 0 |
| Текущий налог на прибыль | 658 | 1 250 | 2 417 |
| Прочие обязательства | 34 049 | 33 192 | 30 739 |
| Отложенные налоговые обязательства | 18 596 | 18 938 | 18 596 |
| Итого обязательства | 1 054 683 | 930 926 | 976 492 |
| Собственный капитал | | | |
| Акционерный капитал | 736 000 | 736 000 | 736 000 |
| Дополнительный капитал, внесенный физическими и | 72 000 | 0 | 0 |
| Переоценка финансовых активов | 2 710 | 2 440 | 2 807 |
| Прирост стоимости от переоценки основных средств | 244 252 | 149 068 | 147 614 |
| Нераспределенная прибыль | 50 429 | 67 154 | 91 018 |
| Итого собственный капитал | 1 105 391 | 954 662 | 977 439 |
| Итого обязательства и собственный капитал | 2 160 074 | 1 885 588 | 1 953 931 |

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 26720 тыс.сом

(из них по начисленным процентам 704 тыс.сом)

Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 12544 тыс.сом

Сумма корректировки за месяц по активам по РПТУ -283 тыс.сом.

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

| Наименование показателей | 31.08.2023 | 31.08.2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 156 492 | 149 853 |
| Процентные расходы | (42 055) | (37 676) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение | 114 437 | 112 177 |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 439 | 700 |
| Чистый процентный доход | 114 876 | 112 877 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 2 206 | 3 330 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 5 168 | 3 961 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (2 934) | (2 670) |
| (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям | 856 | 3 730 |
| Прочие доходы | 1 522 | 8 037 |
| Чистые непроцентные доходы | 6 818 | 16 388 |
| Операционные доходы | 121 694 | 129 265 |
| Операционные расходы | (83 861) | (76 914) |
| Прибыль до налогообложения | 37 833 | 52 351 |
| Расход по налогу на прибыль | (3 940) | (6 050) |
| Прибыль за период | 33 893 | 46 301 |
| 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 |
| Итого совокупный доход за период | 133 952 | 48 335 |
| <i>Прибыль на акцию (сом)</i> | <i>460,50</i> | <i>629,09</i> |

Прибыль по регулятивной отчетности 33893 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.