

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.10.2023	31.10.2022	31.12.2022
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	337 764	282 139	251 547
Средства в банках	73 004	77 536	70 112
Депозиты в Национальном банке КР	96 106	11 332	71 660
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	186 358	211 075	248 734
Кредиты клиентам	1 145 501	1 073 879	1 051 308
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(26 805)	(26 246)	(26 746)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 118 696	1 047 633	1 024 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 630	4 203	4 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32 915	49 133	53 513
Основные средства и нематериальные активы	333 589	228 292	226 665
Прочие активы	2 675	2 835	2 414
Итого активы	2 185 737	1 914 178	1 953 931
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	85 381	55 686	57 228
Средства клиентов	931 043	834 831	867 512
Кредиты от НБКР	0	0	0
Текущий налог на прибыль	2 008	3 200	2 417
Прочие обязательства	32 959	32 695	30 739
Отложенные налоговые обязательства	18 596	18 938	18 596
Итого обязательства	1 069 987	945 350	976 492
Собственный капитал			
Акционерный капитал	808 000	736 000	736 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и	0	0	0
Переоценка финансовых активов	2 712	2 592	2 807
Прирост стоимости от переоценки основных средств	243 119	148 705	147 614
Нераспределенная прибыль	61 919	81 531	91 018
Итого собственный капитал	1 115 750	968 828	977 439
Итого обязательства и собственный капитал	2 185 737	1 914 178	1 953 931

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 26805 тыс.сом

(из них по начисленным процентам 708 тыс.сом)

Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 12807 тыс.сом

Сумма корректировки за месяц по активам по РППУ 388 тыс.сом.

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	31.10.2023	31.10.2022
Процентные доходы	196 541	187 308
Процентные расходы	(53 076)	(46 980)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	143 465	140 328
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	600	(3 216)
Чистый процентный доход	144 065	137 112
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5 095	4 682
Доходы по услугам и комиссии полученные	6 281	5 243
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 678)	(3 240)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	1 196	6 290
Прочие доходы	2 605	14 800
Чистые непроцентные доходы	11 499	27 775
Операционные доходы	155 564	164 887
Операционные расходы	(106 024)	(96 572)
Прибыль до налогообложения	49 540	68 315
Расход по налогу на прибыль	(5 290)	(8 000)
Прибыль за период	44 250	60 315
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	(95)	2 186
Налог на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход	100 061	2 186
Итого совокупный доход за период	144 311	62 501
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>547,65</i>	<i>819,50</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 44250 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.