

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 ноября 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	30.11.2023	30.11.2022	31.12.2022
Активы			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	355 275	247 171	251 547
Средства в банках	69 942	76 659	70 112
Депозиты в Национальном банке КР	50 106	41 493	71 660
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	186 031	221 613	248 734
Кредиты клиентам	1 177 298	1 073 679	1 051 308
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(26 264)	(27 539)	(26 746)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 151 034	1 046 140	1 024 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 630	4 243	4 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32 912	49 307	53 513
Основные средства и нематериальные активы	333 412	227 228	226 665
Прочие активы	2 532	2 164	2 414
Итого активы	2 185 874	1 916 018	1 953 931
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	87 856	41 568	57 228
Средства клиентов	923 310	849 545	867 512
Кредиты от НБКР	0	0	0
Текущий налог на прибыль	1 558	2 400	2 417
Прочие обязательства	33 636	31 716	30 739
Отложенные налоговые обязательства	18 596	18 938	18 596
Итого обязательства	1 064 956	944 167	976 492
Собственный капитал			
Акционерный капитал	808 000	736 000	736 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и			0
Переоценка финансовых активов	2 712	2 592	2 807
Прирост стоимости от переоценки основных средств	242 552	147 977	147 614
Нераспределенная прибыль	67 654	85 282	91 018
Итого собственный капитал	1 120 918	971 851	977 439
Итого обязательства и собственный капитал	2 185 874	1 916 018	1 953 931

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 26264 тыс.сом

(из них по начисленным процентам 709 тыс.сом)

Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 11961 тыс.сом

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

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
на 30 ноября 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

Наименование показателей	30.11.2023	30.11.2022
Процентные доходы	216 919	205 996
Процентные расходы	(58 277)	(51 533)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	158 642	154 463
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 104	(4 246)
Чистый процентный доход	159 746	150 217
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6 393	4 973
Доходы по услугам и комиссии полученные	6 821	5 717
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 178)	(3 592)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	1 241	6 562
Прочие доходы	2 616	14 843
Чистые непроцентные доходы	12 893	28 503
Операционные доходы	172 639	178 720
Операционные расходы	(116 981)	(106 681)
Прибыль до налогообложения	55 658	72 039
Расход по налогу на прибыль	(6 240)	(8 700)
Прибыль за период	49 418	63 339
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	149 479	65 525
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>611,61</i>	<i>860,58</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 49418 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.