

**Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 января 2024 года (включительно)**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.01.2024	31.01.2023	31.12.2023
<b>Активы</b>			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	437 036	270 616	429 792
Средства в банках	68 559	67 085	66 663
Депозиты в Национальном банке КР	144 106	82 723	90 106
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	185 979	245 031	184 646
Кредиты клиентам	1 042 098	1 044 467	1 081 069
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(20 320)	(24 984)	(19 125)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 021 778	1 019 483	1 061 944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 327	4 653	4 327
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 375	53 726	25 375
Основные средства и нематериальные активы	332 705	225 593	332 800
Прочие активы	2 384	2 944	2 184
<b>Итого активы</b>	<b>2 222 249</b>	<b>1 971 854</b>	<b>2 197 837</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансово-кредитных учреждений	87 015	50 029	86 341
Средства клиентов	948 498	884 284	929 042
Текущий налог на прибыль	3 977	3 218	3 857
Прочие обязательства	27 822	32 576	25 170
Отложенные налоговые обязательства	28 344	18 596	28 344
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 095 656</b>	<b>988 703</b>	<b>1 072 754</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	808 000	736 000	808 000
Переоценка финансовых активов	2 449	2 735	2 449
Прирост стоимости от переоценки основных средств	231 403	147 250	231 970
Нераспределенная прибыль	84 741	97 166	82 664
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>1 126 593</b>	<b>983 151</b>	<b>1 125 083</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>2 222 249</b>	<b>1 971 854</b>	<b>2 197 837</b>

*Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 20320 тыс.сом*

*(из них по начисленным процентам 1367 тыс.сом)*

*Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 11745 тыс.сом*

*Сумма корректировки за месяц по активам по РППУ 19 тыс.сом.*

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Чекошев А.М.

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
на 31 января 2024 года (включительно)**

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс. сом

Наименование показателей	31.01.2024	31.01.2023
Процентные доходы	19 129	19 023
Процентные расходы	(5 664)	(5 249)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>13 465</b>	<b>13 774</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 174)	1 906
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>12 291</b>	<b>15 680</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	384	503
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(531)	(287)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(147)</b>	<b>216</b>
Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой	348	223
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	204	593
Прочие доходы	5	6
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>410</b>	<b>1 038</b>
<b>Итого доходы</b>	<b>12 701</b>	<b>16 718</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(11 070)</b>	<b>(10 134)</b>
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>1 631</b>	<b>6 584</b>
Расход по налогу на прибыль	(120)	(800)
<b>Прибыль/(убытки) за год</b>	<b>1 511</b>	<b>5 784</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:</b>		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи	(805 551)	(72)
Налог на прибыль	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(805 551)</b>	<b>(72)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за период</b>	<b>(804 040)</b>	<b>5 712</b>
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>18,70</i>	<i>78,59</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 1511 тыс. сом