

**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
Активы			
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
Итого активы	2 222 249	1 971 854	2 197 837
Обязательства			
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
Итого обязательства	1 095 656	988 703	1 072 754
Собственный капитал			
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
Итого собственный капитал	1 126 593	983 151	1 125 083
Итого обязательства и собственный капитал	2 222 249	1 971 854	2 197 837

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

Прибыль по регулятивной отчетности 1511 тыс. сом