

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

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.07.2024	31.07.2023	31.12.2023
<b>Активы</b>			
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	379 605	337 374	429 792
Средства в банках	64 435	88 946	66 663
Депозиты в Национальном банке КР	365 131	35 106	90 106
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	0	177 366	184 646
Кредиты клиентам	1 098 457	1 147 873	1 081 069
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(23 932)	(26 640)	(19 125)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 074 525	1 121 233	1 061 944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 961	4 627	4 327
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 244	36 271	25 375
Основные средства и нематериальные активы	326 012	336 791	332 800
Прочие активы	3 862	3 234	2 184
<b>Итого активы</b>	<b>2 237 775</b>	<b>2 140 948</b>	<b>2 197 837</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансово-кредитных учреждений	73 724	59 292	86 341
Средства клиентов	938 328	925 802	929 042
Текущий налог на прибыль	900	1 038	3 857
Прочие обязательства	55 613	35 456	25 170
Отложенные налоговые обязательства	28 344	18 596	28 344
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 096 909</b>	<b>1 040 184</b>	<b>1 072 754</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	871 000	736 000	808 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	71 895	0
Переоценка финансовых активов	2 084	2 710	2 449
Прирост стоимости от переоценки основных средств	228 004	244 818	231 970
Нераспределенная прибыль	39 778	45 341	82 664
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>1 140 866</b>	<b>1 100 764</b>	<b>1 125 083</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>2 237 775</b>	<b>2 140 948</b>	<b>2 197 837</b>

*Сумма резервов в соответствии с регулятивной отчетностью:*

<i>резервы на покрытие убытков по кредитам</i>	23932
<i>(из них резервы на покрытие убытков по начисленным процентам)</i>	1321
<i>резервы по прочим активам</i>	8664

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

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

**ЗАО АКБ "Толубай"**

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование показателей	31.07.2024	31.07.2023
Процентные доходы	133 012	136 323
Процентные расходы	(38 807)	(36 528)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>94 205</b>	<b>99 795</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 743)	409
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>88 462</b>	<b>100 204</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	7 607	4 532
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 003)	(2 544)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 604</b>	<b>1 988</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	9 964	1 694
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	2 954	458
Прочие доходы	548	1 505
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>17 070</b>	<b>5 645</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>105 532</b>	<b>105 849</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(81 242)</b>	<b>(72 957)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>24 290</b>	<b>32 892</b>
Расход по налогу на прибыль	(2 142)	(3 520)
<b>Прибыль за период</b>	<b>22 148</b>	<b>29 372</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<b>Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:</b>		
Эффект от переоценки основных средств	0	100 156
<b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:</b>		
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(365)	(97)
Налог на прибыль	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(365)</b>	<b>100 059</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>21 783</b>	<b>129 431</b>
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>254,28</i>	<i>399,08</i>

*Прибыль по регулятивной отчетности 29372 тыс.сомов*

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.