

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

| Наименование статей баланса | 31.08.2024 | 31.08.2023 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Наличные средства и средства в Национальном банке КР | 345 600 | 314 006 | 429 792 |
| Средства в банках | 74 237 | 78 474 | 66 663 |
| Депозиты в Национальном банке КР | 380 131 | 81 106 | 90 106 |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода | 0 | 179 048 | 184 646 |
| Кредиты клиентам | 1 093 596 | 1 156 611 | 1 081 069 |
| Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (22 521) | (26 720) | (19 125) |
| Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение | 1 071 075 | 1 129 891 | 1 061 944 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 3 961 | 4 627 | 4 327 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 21 897 | 34 792 | 25 375 |
| Основные средства и нематериальные активы | 324 861 | 335 686 | 332 800 |
| Прочие активы | 6 752 | 2 444 | 2 184 |
| Итого активы | 2 228 514 | 2 160 074 | 2 197 837 |
| Обязательства | | | |
| Средства финансово-кредитных учреждений | 79 741 | 71 093 | 86 341 |
| Средства клиентов | 921 835 | 930 287 | 929 042 |
| Текущий налог на прибыль | 240 | 658 | 3 857 |
| Прочие обязательства | 53 347 | 34 049 | 25 170 |
| Отложенные налоговые обязательства | 28 344 | 18 596 | 28 344 |
| Итого обязательства | 1 083 507 | 1 054 683 | 1 072 754 |
| Собственный капитал | | | |
| Акционерный капитал | 871 000 | 736 000 | 808 000 |
| Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами | 0 | 72 000 | 0 |
| Переоценка финансовых активов | 2 084 | 2 710 | 2 449 |
| Прирост стоимости от переоценки основных средств | 227 437 | 244 252 | 231 970 |
| Нераспределенная прибыль | 44 486 | 50 429 | 82 664 |
| Итого собственный капитал | 1 145 007 | 1 105 391 | 1 125 083 |
| Итого обязательства и собственный капитал | 2 228 514 | 2 160 074 | 2 197 837 |

Сумма резервов в соответствии с регулятивной отчетностью:

| | |
|--|-------|
| <i>резервы на покрытие убытков по кредитам</i> | 22521 |
| <i>(из них резервы на покрытие убытков по начисленным процентам)</i> | 1104 |
| <i>резервы по прочим активам</i> | 9255 |

Председатель Правления

Чекочев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

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

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

| Наименование показателей | 31.08.2024 | 31.08.2023 |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 151 526 | 156 492 |
| Процентные расходы | (44 543) | (42 055) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение | 106 983 | 114 437 |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (4 229) | 439 |
| Чистый процентный доход | 102 754 | 114 876 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 12 454 | 2 206 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 9 024 | 5 168 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (4 648) | (2 934) |
| (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям | 2 339 | 856 |
| Прочие доходы | 1 032 | 1 522 |
| Чистые непроцентные доходы | 20 201 | 6 818 |
| Операционные доходы | 122 955 | 121 694 |
| Операционные расходы | (94 033) | (83 861) |
| Прибыль до налогообложения | 28 922 | 37 833 |
| Расход по налогу на прибыль | (2 632) | (3 940) |
| Прибыль за период | 26 290 | 33 893 |
| Прочий совокупный доход | | |
| Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки: | | |
| Эффект от переоценки основных средств | 0 | 100 156 |
| Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки: | | |
| Доход (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (365) | (97) |
| Налог на прибыль | - | - |
| Прочий совокупный доход | (365) | 100 059 |
| Итого совокупный доход за период | 25 925 | 133 952 |
| <i>Прибыль на акцию (сом)</i> | <i>301,84</i> | <i>460,50</i> |

Прибыль по регулятивной отчетности 26290 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.